

**IMPLEMENTASI AKAD *AL-QARD WAL MURABAHAH*
PADA PRODUK PEMBIAYAAN MIKRO DI BANK SYARIAH MANDIRI
KC. BANYUMANIK SEMARANG**

TUGAS AKHIR

Diajukan sebagai salah satu persyaratan
Guna memperoleh gelar Ahli Madya dalam Ilmu Perbankan Syariah



Disusun Oleh :

NUR KHOLIFAH

132503095

**PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UIN WALISONGO SEMARANG**

2017

Dr. H. Imam Yahya, M.Ag
Griya Pandana Merdeka Blok H/2
Ngaliyan, Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks
Hal : Naskah Tugas Akhir
An. Sdr. Nur Kholifah
Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Nur Kholifah

NIM : 132503095

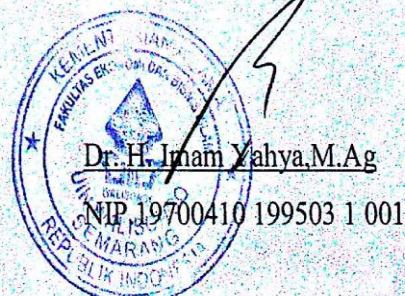
Judul : IMPLEMENTASI AKAD *AL-QARDH WAL MURABAHAH*
PADA PRODUK PEMBIAYAAN MIKRO DI BANK
SYARIAH MANDIRI KC BANYUMANIK SEMARANG

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir Saudara tersebut dapat segera dimunaqasahkan.

Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing,





KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Prof. Dr. Hamka Kampus III Ngaliyan Semarang
Telp. (024) 7608454 Semarang 50185
Website: febi_walisongo.ac.id – Email: febiwalisongo@gmail.com

PENGESAHAN

Nama : Nur Kholifah
NIM : 132503095
Program Studi : D3 Perbankan Syariah
Judul : “ Implementasi Akad *Al-Qardh wal Murabahah* Pada Produk Pembiayaan Mikro di Bank Syariah Mandiri KC Banyumanik Semarang”

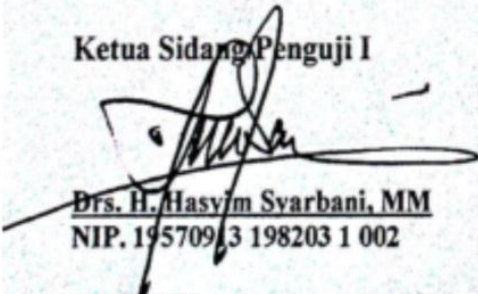
Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang pada tanggal:
18 Mei 2017

Dan dapat diterima sebagai kelengkapan ujian akhir dalam rangka menyelesaikan studi program Diploma Tiga (D3) Perbankan Syariah Tahun Akademik 2016/2017 guna memperoleh gelar Ahli Madya Perbankan Syariah.

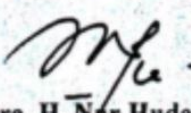
Semarang, 18 Mei 2017

Mengetahui,

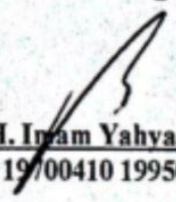
Ketua Sidang/Penguji I


Drs. H. Hasyim Svarbani, MM
NIP. 19570913 198203 1 002

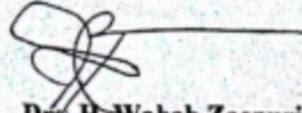
Penguji III,


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

Sekretaris Sidang/Penguji II,


Dr. H. Imam Yahya, M.Ag
NIP. 19700410 199503 1 001

Penguji IV,


Drs. H. Wahab Zaenuri, MM
NIP. 19690908 200003 1 001

Pembimbing,


Dr. H. Imam Yahya, M.Ag
NIP. 19700410 199503 1 001

MOTTO

مَنْ ذَا الَّذِي يُقْرِضُ اللَّهَ قَرْضًا حَسَنًا فَيُضْعِفَهُ لَهُ وَلَهُ أَجْرٌ كَرِيمٌ ﴿١١﴾

Artinya: “Siapakah yang mau meminjamkan kepada Allah pinjaman yang baik, Maka Allah akan melipat-gandakan (balasan) pinjaman itu untuknya, dan dia akan memperoleh pahala yang banyak.”(QS.Al-Hadid:11)¹

¹ Departemen Agama R.I *Al-Qur'an dan Terjemahan*, (Semarang: CV.Toha Putra,2007), Hal.809

PERSEMBAHAN

Tugas Akhir ini saya persembahkan kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan kenikmatan, kesehatan, dan kemudahan bagi penulis dalam menyelesaikan Tugas Akhir (TA) ini.
2. Nabi Muhammad SAW, atas Shalawat serta Salam semoga selalu tercurah dengan kemuliaannya yang menjadi inspirasi penulis dalam mengarungi kehidupan.
3. Dr. H. Imam Yahya, M.Ag, selaku Dosen Pembimbing yang telah sabar memberikan bimbingan dari awal hingga akhir dalam proses penulisan Tugas Akhir (TA) ini.
4. Para Kyai, Ustadz dan Ustadzah, para dosen, dan sang pejuang tanpa tanda jasa yang telah membimbingku dari ketiadaan dan kemiskinan ilmu sampai mengerti makna kehidupan.
5. Orang tua tercinta (Bapak Surani dan Almarhumah Ibu Daryati) yang telah berkorban baik harta maupun nyawa demi mengantarkan anaknya ke gerbang kesuksesan. Mereka adalah curahan keluh dan kesah, suka dan cita, yang lantunan do'a-do'anya serta kasih sayang dan pengorbanannya yang selalu mengalir bak mata air surga untuk putra-putrinya tanpa pernah kami mampu membalasnya.
6. Kakak-kakakku tersayang Muji Slamet, Fauzi Dhoha, Taufik Hidayat dan Wihanisah yang selalu memberikan dukungan dan kasih sayang yang tulus demi kesuksesan adik tercinta. Tak lupa keponakan tercinta Elsyah Syehra Alfinaya yang membuat kehidupan keluarga penuh canda tawa.
7. Sahabat seperjuangan di Wisma Al-Izzah dan Wisma Al-Husna yang selalu memberikan motivasi dan selalu ada dalam suka maupun duka.

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa Tugas Akhir ini tidak berisi materi yang pernah 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 rujukan.

Semarang, 9 Mei 2017

Deklarator,

NUR KHOLIFAH

132503095

ABSTRAK

Tugas Akhir (TA) dengan judul: Implementasi Akad *Al-Qardh wal Murabahah* pada Pembiayaan Mikro di Bank Syariah Mandiri KC Banyumanik Semarang ini disusun berdasarkan suatu penelitian lapangan yang dimaksud untuk mengungkap dan mengetahui bagaimana implementasi Akad *Al-Qardh wal Murabahah* pada Pembiayaan Mikro di Bank Syariah Mandiri KC Banyumanik Semarang. Penelitian ini didasari oleh dua permasalahan: 1. Bagaimana Implementasi akad *Al-Qardh wal Murabahah* pada Pembiayaan Mikro di Bank Syariah Mandiri KC Banyumanik Semarang? 2. Apa saja kendala yang dihadapi Bank Syariah Mandiri dalam menjalankan akad *Al-Qardh wal Murabahah*?

Penulis tertarik mengambil judul tersebut karena penulis merasa sangat ingin tahu produk tersebut, apakah implementasi akad *Al-Qardh wal Murabahah* sudah sesuai dengan prinsip syariah atau belum. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui Implementasi akad *Al-Qardh wal Murabahah* pada Pembiayaan Mikro di Bank Syariah Mandiri KC Banyumanik Semarang dan kendala yang dihadapi Bank Syariah Mandiri dalam menjalankan akad *Al-Qardh wal Murabahah*.

Tugas akhir ini menggunakan jenis penelitian kualitatif. Sumber data diperoleh dari data primer (secara langsung) hasil dari *field reaserch* (penelitian lapangan) yaitu wawancara dengan karyawan Bank Syariah Mandiri KC Banyumanik Semarang (Manager area, Admin mikro) serta data sekunder (tidak langsung) yaitu literatur lainnya yang relevan dengan permasalahan yang dikaji. Adapun metode pengumpulan data yaitu dengan interview, observasi dan dokumentasi. Sedangkan analisis data adalah *deskriptif analisis* yang bertujuan menggambarkan fenomena atau keadaan dari pelaksanaan Akad *Al-Qardh wal Murabahah* pada Pembiayaan Mikro di Bank Syariah Mandiri KC Banyumanik.

Hasil yang diperoleh dari penelitian ini adalah diketahui bahwa Bank Syariah Mandiri KC Banyumanik Semarang menerapkan akad *Al-Qardh wal Murabahah* dalam bentuk pengambilalihan hutang melalui pemberian fasilitas *Al-Qardh* yang dilanjutkan oleh Bank atas barang yang ditransaksikan kemudian dijual kembali kepada nasabah secara angsuran setelah dihitung margin yang disepakati. Kendala yang dihadapi Bank Syariah Mandiri KC Banyumanik Semarang dalam menjalankan akad *Al-Qardh wal Murabahah* adalah Bank lain yang tidak bersedia piutangnya dialihkan ke bank lain, kurangnya pengetahuan masyarakat tentang produk *Al-Qardh wal Murabahah* di Bank Syariah Mandiri, dan jaminan nasabah yang berada di Bank lain tidak bisa langsung keluar.

Kata kunci: *Al-Qardh*, *Al-Murabahah*, Pembiayaan Mikro

KATA PENGANTAR

Segala puji Bagi Allah Swt. yang telah melimpahkan rahmat-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir (TA) yang berjudul “IMPLEMENTASI AKAD *AL-QARDH WAL MURABAHAH* PADA PRODUK PEMBIAYAAN MIKRO DI BANK SYARIAH MANDIRI KC BANYUMANIK SEMARANG”

Tugas Akhir (TA) ini diajukan guna memenuhi dan syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya (Amd) pada Jurusan D3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang. Ucapan terimakasih sedalam-dalamnya penulis haturkan kepada semua yang telah memberikan arahan, bimbingan, dan pengorbanan baik secara moral, materil dan apapun yang besar artinya bagi penulis. Ucapan terimakasih terutama penulis sampaikan kepada:

1. Prof. Dr. H. Muhibbin, M.ag, selaku Rektor UIN Walisongo Semarang.
2. Dr. H. Imam Yahya, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang dan Wakil Dekan serta segenap Dosen Pengampu di lingkungan fakultas.
3. H. Johan Arifin, S.Ag, MM, selaku Kepala Jurusan D3 Perbankan Syari’ah UIN Walisongo Semarang.
4. Dr. H. Imam Yahya, M.Ag, selaku Dosen Pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan arahan dan bimbingan menyusun Tugas Akhir (TA) ini.
5. Semua Dosen dan Civitas Akademika Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
6. Pimpinan Bank Syariah Mandiri KC Banyumanik Semarang serta stafnya yang telah memberikan waktu dan arahan dalam melaksanakan Praktek Kerja Lapangan (PKL).
7. Kedua orang tua tercinta (Bapak Surani, dan Almarhumah Ibu Daryati) dan keluarga besar yang telah memberikan segalanya kepada penulis untuk menyelesaikan Tugas Akhir (TA) ini.

8. Teman-teman seperjuangan , yang setia melangkah bersama dalam suka maupun duka.

Terimakasih atas kebaikan dan keikhlasan yang telah diberikan. Penulis hanya berdoa'dan berikhtiar, semoga Allah Swt. membalas kebaikan untuk semua. Penulis menyadari bahwa penulisan ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karenanya masukan dan koresian sangat penulis harapkan. Dan penulis berharap semoga tulisan ini dapat memberikan manfaat bagi penulis khususnya dan bagi para pembaca pada umumnya.

Semarang, 9 Mei 2017

Penulis

NUR KHOLIFAH

NIM.132503095

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
DEKLARASI	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	ix

BAB I : PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan Penelitian	4
D. Manfaat Penelitian	5
E. Tinjauan Pustaka	5
F. Metodologi Penelitian	6
G. Sistematika Penulisan	9

BAB II : LANDASAN TEORI

A. Tinjauan umum tentang <i>Qardh</i>	11
1. Pengertian <i>Qardh</i>	11
2. Landasan hukum <i>Qardh</i>	12
3. Fatwa DSN tentang <i>Qardh</i>	13
4. Rukun dan ketentuan syariah <i>Qardh</i>	15
B. Tinjauan umum tentang Murabahah	15
1. Pengertian Murabahah	15
2. Landasan hukum Murabahah	17
3. Fatwa DSN tentang Murabahah	18
4. Rukun dan syarat Murabahah	21

C. Tinjauan umum tentang Pembiayaan Mikro	24
1. Pengertian Pembiayaan	24
2. Unsur-unsur Pembiayaan	25
3. Fungsi Pembiayaan	26
4. Tujuan Pembiayaan	27
5. Prinsip-prinsip Pembiayaan	28
6. Pengertian pembiayaan mikro.....	33
7. Tujuan pembiayaan mikro	34

BAB III : GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

A. Profil Perusahaan	35
B. Sejarah Perusahaan	36
C. Visi-misi Bank Syariah Mandiri	38
D. Struktur Organisasi	38
E. Produk-produk Bank Syariah Mandiri.....	40

BAB IV : HASIL PENELITIAN & PEMBAHASAN

A. Implementasi akad <i>Al-Qardh wal Murabahah</i> pada Pembiayaan Mikro di Bank Syariah Mandiri KC Banyumanik	47
B. Kendala-kendala yang dihadapi Bank Syariah Mandiri dalam menjalankan akad <i>Al-Qardh wal Murabahah</i>	53
C. Analisis	54

BAB V : PENUTUP

A. Kesimpulan	59
B. Saran	60
C. Penutup	60

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN