

**PENERAPAN AKAD *MURABAHAH BIL WAKALAH* PADA
PEMBIAYAAN TANPA JAMINAN TAMBAHAN DI BMT HARAPAN
UMAT PATI CABANG JUWANA**



TUGAS AKHIR

Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat Guna Memperoleh
Gelar Ahli Madya Diploma III (D3) Perbankan Syariah

Disusun Oleh :

Khusnul Khotimah

1405015009

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

2017

Dr. Ali Murtadho, M. Ag
Donosari RT 04 RW 01 Patebon, Kendal

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks.
Hal : Naskah Tugas Akhir

An. Khusnul Khotimah

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 : Khusnul Khotimah

NIM : 1405015009

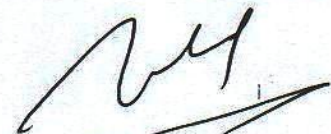
Judul : **PENERAPAN AKAD MURABAHAH BIL WAKALAH PADA
PEMBIAYAAN TANPA JAMINAN TAMBAHAN DI BMT HARAPAN
UMAT PATI CABANG JUWANA**

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir saudara tersebut dapat segera
dimunaqasyahkan.

Demikian harap menjadi maklum

Wasalamu'alaikum Wr. Wb

Pembimbing



Dr. Ali Murtadho, M. Ag.
NIP. 19710830 199803 1 003



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 : Khusnul Khotimah
NIM : 1405015009
Program Studi : D3 Perbankan Syariah
Judul : **“Penerapan Akad Murabahah Bil Wakalah Pada Pembiayaan Tanpa Jaminan Tambahan di BMT Harapan Umat Pati Cabang Juwana”**

Telah dimunaqosah kan 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

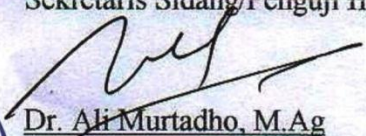
Mengetahui,

Ketua Sidang/Penguji I,

Sekretaris Sidang/Penguji II,

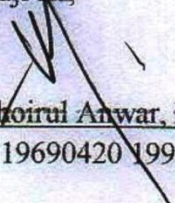

Prof. Dr. H. Mujiyono, M.A
NIP. 19590215 198503 1 005

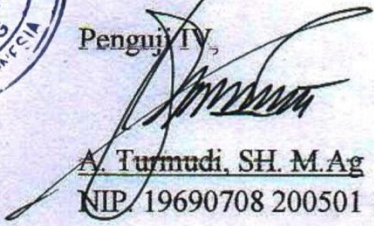



Dr. Ali Murtadho, M.Ag
NIP. 19710830 199803 1 003

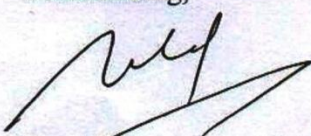
Penguji III,

Penguji IV,


H. Khoirul Anwar, M.Ag
NIP. 19690420 199603 1 002


A. Turmudi, SH. M.Ag
NIP. 19690708 200501 1 004

Pembimbing,


Dr. Ali Murtadho, M.Ag
NIP. 19710803 199803 1 003

MOTTO

الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَتَخَبَّطُهُ الشَّيْطَانُ مِنَ الْمَسِّ^ج
ذَلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا^ه وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا^ج فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ^ه
مِّن رَّبِّهِ فَآتَتْهَا^ه فَلَهُ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ^ط وَمَنْ عَادَ فَأُولَئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ^ط هُمْ فِيهَا

خَالِدُونَ 

“Orang-orang yang Makan (mengambil) riba tidak dapat berdiri melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan syaitan lantaran (tekanan) penyakit gila Keadaan mereka yang demikian itu, adalah disebabkan mereka berkata (berpendapat), Sesungguhnya jual beli itu sama dengan riba, Padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. orang-orang yang telah sampai kepadanya larangan dari Tuhannya, lalu terus berhenti (dari mengambil riba), Maka baginya apa yang telah diambilnya dahulu (sebelum datang larangan) dan urusannya (terserah) kepada Allah. orang yang kembali (mengambil riba), Maka orang itu adalah penghuni-penghuni neraka mereka kekal di dalamnya”. (Al-Baqarah : 275)

PERSEMBAHAN

Puji Syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT karena limpahan rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini. Shalawat dan salam selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Tugas akhir ini saya persembahkan untuk orang-orang yang telah memberi dukungan dan memberi arti dalam hidup saya khususnya untuk :

1. Kedua orang tua saya bapak Purwanto dan Ibu Sri Supatmi yang tak pernah henti selalu mendoakan, memberikan semangat yang luar biasa dan memberi dukungan selama ini sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini.
2. Adikku tersayang kholifah nur'aini yang menghibur ketika saya mulai bosan dan letih.
3. Segenap keluarga yang sudah memberi dukungan selama ini.
4. Keluarga besar Kos Rapunsel yang telah menemani, menghibur dan meramaikan suasana di kos khususnya buat teman sekamar Nita dan Nanda dan tetangga kamar yang super ramai Dek Us dan Dek Lisa ditambah Nduti dan Mb Nunuk yang menambah ramai suasana dengan celetukan dan ketawanya.
5. Sahabat Fast Respon (FR) Anis, Wiwin, Wulan dan Titi yang selalu bikin ngakak karena bahasa ngapak dan kekonyolannya.
6. Kamalul Iman Billah yang selama ini telah memberi semangat dan dukungan kepada saya.
7. Teman-teman seperjuangan khususnya PBS A
8. Semua pihak yang telah membantu penulis sehingga tugas akhir ini dapat terselesaikan.

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 satu pun pemikiran-pemikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 10 Mei 2017



Khusnul Khotimah

NIM: 1405015009

ABSTRAK

Penelitian ini berjudul Penerapan Akad *Murabahah bil Wakalah* pada pembiayaan tanpa jaminan tambahan di BMT Harapan Umat Pati Cabang Juwana. Pembiayaan tanpa jaminan di BMT Harapan Umat Pati banyak diminati karena kemudahan dalam hal persyaratan ketika pengajuan pembiayaan. Pembiayaan ini diberikan khusus untuk nasabah pasar yang bertujuan untuk mempermudah para nasabah pasar mendapatkan modal guna memperlancar usahanya tanpa disertai adanya jaminan dalam pengajuan pembiayaannya. Akad yang sering digunakan adalah akad *Murabahah bil Wakalah*.

Penelitian ini menggunakan metode penelitisn secara kualitatif, dimana penelitian ini bertujuan untuk mengetahui penerapan akad *murabahah bil wakalah*, perbedaan akad *murabahah bil wakalah* secara teori dan prakteknya dan untuk mengetahui syarat dan prosedur dalam pengajuan pembiayaan tanpa jaminan di BMT Harapan Umat Pati.

Hasil dari penelitian syarat dalam pengajuan pembiayaan tanpa jaminan di BMT Harapan Umat Pati cukup mudah dan prosedurnya cepat selesai dan tidak berbelit-belit. Pencairan dananya pun lancar dan langsung diberikan ditempat ketika dilakukan akad. Penerapan akad *Murabahah bil wakalah* di BMT Harapan Umat Pati Cabang Juwana khususnya pada pembiayaan tanpa jaminan tambahan ini dapat dikatakan sesuai syariaiah karena dalam praktek pelaksanaan akad *murabahah bil wakalah* akad wakalah dilakukan sebelum akad transaksi murabahah dilakukan dan ketika akad *murabahah* dilakukan barang yang dijadikan objek akad sudah tersedia

Kata kunci : Penerapan, Pembiayaan, Jaminan, akad *murabahah bil wakalah*

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Alhamdulillah Puji Syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya. Sholawat serta salam selalu tercurah kepada Nabi Muhammad SAW beserta keluarga, sahabat, dan pengikutnya sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir yang berjudul : **“PENERAPAN AKAD MURABAHAH BIL WAKALAH PADA PEMBIAYAAN TANPA JAMINAN TAMBAHAN DI BMT HARAPAN UMAT PATI CABANG JUWANA”**. Tugas akhir ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Ahli Madya Diploma 3 (D III) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini dapat terselesaikan atas bantuan, dorongan, dan semangat dari berbagai pihak. Untuk itu pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag., selaku Rektor UIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. H. Imam Yahya, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
3. Bapak Johan Arifin, S.Ag., M.H. selaku Ketua Jurusan D III Perbankan Syariah UIN Walisongo Semarang.
4. Dr. Ali Murtadho, M. Ag. selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikirannya untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam Tugas Akhir ini.
5. Kedua Orang tua saya yang tiada henti mendoakan dan memberi semangat.

6. Seluruh dosen pengajar Progam D III Perbankan Syariah UIN Walisongo Semarang.
7. Bapak Edi Teguh Triyogo selaku Koordinator BMT Harapan Umat Pati Cabang Juwana.
8. Segenap karyawan BMT Harapan Umat Pati yang tidak bisa disebutkan satu persatu.
9. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam menyusun Tugas Akhir ini.

Tugas Akhir yang telah diselesaikan penulis ini tentu masih ada kekurangan karena keterbatasan dari penulis. Oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran agar Tugas Akhir inimenjadi lebih baik. Semoga Tugas Akhir ini bermanfaat bagi penulis khususnya dan kepada masyarakat pada umumnya.

Wasalamu'alaikum wr.wb

Semarang, 10Mei 2017
Penulis

Khusnul Khotimah

DAFTAR ISI

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

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan Penelitian	4
D. Manfaat Penelitian	4
E. Tinjauan Pustaka	5
F. Metode Penelitian.....	6
G. Sistematika Penulisan	8

BAB II TINJAUAN UMUM TENTANG AKAD MURABAHAH

A. Tinjauan Umum Akad Murabahah.....	11
1. Pengertian Akad Murabahah.....	11
2. Landasan Hukum dan Syariah tentang Pembiayaan Murabahah..	12
3. Rukun dan ketentuan Akad Murabahah.....	13
4. Jenis-jenis Murabahah.....	15
5. Fatwa DSN-MUI tentang Murabahah.....	18
6. Skema Murabahah bil Wakalah	24
B. Tinjauan Umum Akad Wakalah	25
1. Pengertian Akad Wakalah.....	25

2. Landasan Hukum Akad Wakalah.....	25
C. Tinjauan Umum Pembiayaan.....	26
1. Pengertian Pembiayaan	26
2. Tujuan Pembiayaan	27
3. Prinsip-prinsip Pembiayaan	28
4. Jenis-jenis Pembiayaan	30
D. Tinjauan Umum Tentang Jaminan	33
1. Pengertian Jaminan.....	33
2. Fungsi Jaminan.....	34
3. Jenis-jenis Jaminan.....	35

BAB III GAMBARAN UMUM BMT HARAPAN UMAT PATI

A. Sejarah Berdirinya BMT Harapan Umat Pati	38
B. Visi, Misi, dan Slogan BMT Harapan Umat Pati.....	40
C. Budaya Kerja dan Filosofi BMT Harapan Umat Pati	40
D. Susunan Dewan Pengawas, Pengurus, dan Pengelola	41
E. Kantor Kas Pelayanan BMT Harapan Umat Pati.....	41
F. Struktur Organisasi BMT Harapan Umat Pati	43
G. Gambaran Kerja Karyawan BMT Harapan Umat Pati	44
H. Produk-produk BMT Harapan Umat Pati	48
I. Data Perusahaan/Aspek Hukum BMT Harapan Umat Pati	52

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Syarat dan Prosedur Pembiayaan Tanpa Jaminan.....	54
B. Analisis Penerapan Akad Murabahah bil Wakalah.....	58

BAB V. PENUTUP

A. Kesimpulan	62
B. Saran.....	63
C. Penutup.....	64

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN