

**ANALISIS TERHADAP PENETAPAN BIAYA JASA (*UJRAH*)
PADA AKAD RAHN WAL QARDH DI KSPPS MARHAMAH
WONOSOBO CABANG LEKSONO**



TUGAS AKHIR

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Diploma Tiga

Oleh :

ABDULLAH RAFI

1405015027

PROGRAM STUDI (D3) PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UIN WALISONGO SEMARANG

2017

H. Khoirul Anwar, M. Ag.
Jl. Bukit Barisan D. 5 No. 2
Permata Puri Ngaliyan Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks.
Hal : Naskah Tugas Akhir
An. Sdra. Abdullah Rafi

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah saya meneliti dan melakukan perbaikan seperlunya bersama ini
saya kirim Naskah Tugas Akhir Saudara:

Nama: Abdullah Rafi

NIM : 1405015027

Judul : ANALISIS TERHADAP PENETAPAN BIAYA JASA
(*UJRAH*) PADA AKAD *RAHN WAL QARDH* DI KSPPS
MARHAMAH WONOSOBO CABANG LEKSONO

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing



H. Khoirul Anwar, M. Ag.
NIP. 196904201996031002



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

PENGESAHAN

Nama : Abdullah Rafi
NIM : 1405015027
Program Studi : D3 Perbankan Syariah
Judul : “Analisis Terhadap Penetapan Biaya Jasa (*Ujrah*) Pada Akad *Rahn Wal Qardh* Di KSPPS Marhamah Wonosobo Cabang Leksono”

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, pada tanggal: 19 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, 19 Mei 2017

Mengetahui,

Ketua Sidang/Penguji I,

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

Penguji III,

Mochammad Fauzi, S.E., M.M.
NIP. 19730217 200604 1 001



Sekretaris Sidang/Penguji II,

H. Khoirul Anwar, M.Ag.
NIP. 19690420 1996031 002

Penguji IV,

Drs. Sackhu, M.H.
NIP. 19690120 199403 1 004

Pemimbing,

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

MOTTO

وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ ۖ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ

Artinya: “...hendaklah kamu tolong menolong dalam kebaikan dan takwa dan janganlah kamu tolong menolong untuk berbuat dosa dan permusuhan...” (QS. Al-Maidah: 2)

PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur dan segenap kerendahan hati, kupersembahkan Tugas Akhir ini kepada orang-orang yang telah hadir dan memberikan dorongan, semangat, perhatian, do'a dan kasih sayang kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan tepat waktu. Terima kasih yang setulusnya dan penulis sembahkan Tugas Akhir ini untuk:

1. H. M Syamsudin dan Hj. Siti Zaozah selaku kedua orang tua penulis, yang selalu tiada hentinya mendukung dan memberikan semangat kepada penulis dalam setiap keadaan apapun, serta dengan ketulusan do'a yang selalu mereka panjatkan kepada Allah swt untuk kesuksesan penulis.
2. Kakak-kakak dan seluruh keluarga besar Syamsudin yang selalu mensupport dan memberikan do'a dan semangat untuk penulis.
3. seluruh jajaran manajemen KSPPS Marhamah khususnya seluruh karyawan dan peserta magang di KSPPS Marhamah Cabang Leksono, yang telah membimbing dan memberikan ilmu praktik kerja secara nyata yang sangat bermanfaat dan tidak akan penulis dapatkan di bangku kuliah.
4. Pembimbing terbaik Bapak H. Khoirul Anwar, M. Ag. Yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya untuk membimbing penulis dalam penyusunan Tugas Akhir ini, semoga selalu diberikan kesehatan.
5. Bapak ibu dosen fakultas ekonomi dan bisnis islam, khususnya dosen program studi D3 perbankan syariah yang telah memberikan ilmu dalam dunia perbankan yang insya Allah selalu bermanfaat.
6. Teman-teman mahasiswa D3 perbankan syariah khususnya kelas PBSA angkatan 2014, semoga kita diberikan kesuksesan oleh Allah swt.
7. Teman-teman sepembimbing, Je, Ishal, Dekka, Ratri, Evi, Amrin, Eka, Annisa, Ade, yang selalu membantu dan mengingatkan, semoga kita semua diberikan kesehatan dan kesuksesan yang kita harapkan serta kehidupan yang kita impikan.
8. Teman-teman yang selalu ada sedari lama Aya, Devika, Misbah, semoga kita tetap menjadi keluarga.

9. Teman rantau yang selalu memberikan canda tawa Alviana Faeruza Prasetyo (Ossa), Shopi Naqiya, Obi, Nova, Edi, semoga kita semua sukses dan tidak saling melupakan.
10. Teman-teman HMI MPO Cabang Semarang khususnya komisariat FSEI dan Tarbiyah yang selalu bersama dalam mengisi waktu luang dan yang memberikan ilmu dalam berorganisasi, insya Allah bermanfaat.
11. Serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah membantu penulis dalam penyusunan tugas akhir ini. Penulis hanya dapat memberikan ucapan terimakasih dan doa semoga Allah SWT selalu senantiasa mencurahkan karunianya kepada kita semua. Aamiin

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 satupun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang di jadikan bahan rujukan.

Semarang, 08 Mei 2017



Deklarator,

Abdullah Rafi

ABSTRAK

Abdullah Rafi/1405015027/D3 Perbankan Syariah, Tugas Akhir ini berjudul Analisis Terhadap Penetapan Biaya Jasa (*Ujrah*) pada Akad *Rahn wal Qardh* di KSPPS Marhamah Wonosobo Cabang Leksono. Penelitian ini dilatar belakangi oleh adanya ketidak sesuaian antara praktik operasional KSPPS Marhamah Wonosobo Cabang Leksono dalam produk pembiayaan *Rahn* khususnya dalam pengambilan biaya jasa (*ujrah*) dengan fatwa Dewan Syariah MUI. Sehingga penulis tertarik untuk melakukan penelitian bagaimana penerapan akad dan penetapan biaya jasa tersebut yang akhirnya menyangkut ke dalam aspek keuntungan dan kesyariahan praktik operasional pembiayaan *rahn* yang ada di KSPPS Marhamah Wonosobo Cabang Leksono.

Rumusan Masalah yang penulis rumuskan guna membatasi pembahasan permasalahan yakni ada tiga rumusan masalah, berikurt adalah rumusan masalah yang penulis rumuskan: *Pertama*: Bagaimana cara penetapan biaya jasa pada pembiayaan *rahn wal qardh* di KSPPS Marhamah Wonosobo Cabang Leksono. *Kedua*: Bagaimana cara perhitungan biaya jasa pada pembiayaan *rahn wal qardh* di KSPPS Marhamah Wonosobo Cabang Leksono. Dan *Kertiga*: Bagaimana prosedur pengajuan pembiayaan di KSPPS Marhamah Wonosobo Cabang Leksono.

Penelitian yang digunakan dalam penelitian Tugas Akhir ini adalah penelitian lapangan (*Field Research*) dengan pendekatan kualitatif. Metode pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah dengan cara Pengamatan atau observasi secara langsung maupun tidak langsung pada objek penelitian, Wawancara dengan karyawan KSPPS Marhamah Wonosobo Cabang Leksono, dan juga dengan cara dokumentasi yang berkaitan dengan objek penelitian seperti pengumpulan data dengan dokumen-dokumen.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa produk pembiayaan *Rahn* di KSPPS Marhamah Wonosobo Cabang Leksono menggunakan kombinasi akad *Rahn Tasjily* dan *Qardh*, yaitu KSPPS Marhamah hanya menyimpan bukti kepemilikan atau surat kepemilikan dari barang gadai dan pencairan pinjaman dengan menggunakan akad *qardh*. Dan penetapan biaya jasa (*ujrah*) yang diambil KSPPS Marhamah Wonosobo Cabang Leksono adalah sebesar 2,5% dari utang pokok (pinjaman), praktik pengambilan biaya jasa ini termasuk ke dalam kategori *riba qardh*, yaitu tingkat kelebihan yang ditetapkan atas utang. Selain itu, praktik ini juga tidak sesuai dengan Fatwa DSN No. 25/DSN-MUI/III/2002 tentang *Rahn* dan No. 68/DSN-MUI/III/2008 tentang *Rahn Tasjily*, dalam pengambilan biaya pemeliharaan dan penyimpanan barang gadai (*marhun*).

Kata kunci: Rahn/ Rahn Tasjily, Qardh, Biaya jasa (ujrah), KSPPS Marhamah

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamua'alaikum Wr. Wb.

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas limpahan rahmat, taufiq serta hidayah-Nya. Tak lupa juga shalawat serta salam semoga tetap tercurah limpahkan kepada Nabi Muhammad SAW, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Tugas Akhir ini yang berjudul: “Analisis Terhadap Penetapan Biaya Jasa (*ujrah*) pada Akad *Rahn wal Qardh* di KSPPS Marhamah Wonosobo Cabang Leksono”.

Tugas Akhir ini penulis susun untuk memenuhi gelar Ahli Madya Perbankan Syariah. Penulis mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu kelancaran penyelesaian penyusun Tugas Akhir ini. Ucapan terimakasih penulis sampaikan kepada:

1. Allah SWT yang selalu melimpahkan rahmat kerunianya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan tugas akhir ini
2. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag selaku Rektor UIN Walisongo Semarang
3. Bapak Dr. H. Imam Yahya, M. Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo
4. Bapak H. Johan Arifin, S.Ag MM selaku Ketua Jurusan Program Studi D3 Perbankan Syariah UIN Walisongo Semarang.
5. Bapak H. Khoirul Anwar, M.Ag selaku dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, pikiran, untuk memberi bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan Tugas Akhir ini.
6. Seluruh Dosen pengajar Program Diploma III Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
7. Kepada pengelola D3 Perbankan Syariah beserta staff kepengurusannya

8. Kepada Bapak Ari Sularto selaku *Manager* KSPPS Marhamah Cabang Leksono beserta seluruh jajaran staff karyawannya
9. Teman-teman D3 Perbankan Syariah UIN Walisongo Semarang angkatan 2014 yang saya cintai.
10. Kepada seluruh pihak yang telah membantu terselesaikannya Tugas Akhir ini.

Penulis menyadari masih terdapat kekurangan penulisan dalam tugas akhir ini, sehingga kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan demi kesempurnaan Tugas Akhir ini.

Akhirnya Penulis berharap semoga Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi kita semua, Aamiin.

Semarang, 07 Mei 2017

Penulis,

Abdullah Rafi

1405015027

DAFTAR ISI

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

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan Penelitian.....	4
D. Manfaat Penelitian.....	5
E. Tinjauan Pustaka	5
F. Metodologi Penelitian	8
G. Sistematika Penulisan.....	11

BAB II LANDASAN TEORI

A. Biaya Jasa (<i>Ujrah</i>).....	13
1. Pengertian Biaya Jasa (<i>Ujrah</i>).....	13
2. Dasar Hukum.....	13
3. Standar Penetapan Biaya Jasa (<i>Ujrah</i>).....	15
B. Akad	16
1. Pengertian Akad	16

2. Asas-Asas Hukum Akad	18
3. Rukun dan Syarat Akad.....	21
4. Tujuan Akad.....	23
5. Prinsip Akad.....	24
6. Macam-Macam Akad.....	24
7. Ingkar Janji dan Sanksinya.....	25
8. Berakhirnya Akad	26
C. Rahn	27
1. Pengertian Rahn	27
2. Dasar Hukum Rahn	27
3. Rukun dan Syarat Sahnya Rahn	29
4. Ketentuan Umum Rahn	30
5. Penjualan Marhun (barang gadai)	31
6. Berakhirnya Akad Rahn	32
7. Manfaat Rahn	33
8. Risiko Rahn	33
9. Skema Rahn.....	33
D. Qardh.....	34
1. Pengertian Qardh.....	34
2. Dasar Hukum Qardh.....	35
3. Rukun dan Syarat Qardh	36
4. Ketentuan Umum Qardh	37
5. Sumber Dana	38
6. Sanksi	38
7. Manfaat Qardh.....	38
8. Risiko Qardh	39
9. Skema Qardh	39

BAB III GAMBARAN UMUM KSPPS MARHAMAH

A. Sejarah Berdirinya KSPPS Marhamah.....	40
B. Legalitas KSPPS Marhamah	41

C. Visi dan Misi KSPPS Marhamah	43
D. Susunan Organisasi KSPPS Marhamah	43
E. Uraian Tugas	44
F. Kantor KSPPS Marhamah.....	46
G. Baitul Maal KSPPS Marhamah.....	48
H. Ruang Lingkup Kegiatan KSPPS Marhamah	49
I. Produk-Produk KSPPS Marhamah	50

BAB IV ANALISA HASIL PENELITIAN

A. Analisa Penetapan Biaya Jasa (<i>Ujrah</i>) pada Akad Rahn wal Qardh di KSPPS Marhamah Wonosobo Cabang Leksono	61
B. Perhitungan Biaya Jasa (<i>Ujrah</i>) pada Akad Rahn wal Qardh di KSPPS Marhamah Wonosobo Cabang Leksono	71
C. Prosedur Pengajuan Pembiayaan di KSPPS Marhamah Wonosobo Cabang Leksono	74

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	77
B. Saran.....	79
C. Kata Penutup	80

DAFTAR PUSTAKA	xiv
-----------------------------	------------

DAFTAR LAMPIRAN	xvii
------------------------------	-------------

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Akad Pembiayaan *Rahn*
- Lampiran 2 : Akad Pembiayaan *Qardh* (Hutang)
- Lampiran 3 : Surat Pernyataan (persetujuan Isteri/ Suami/ Ortu)
- Lampiran 4 : Surat Kuasa (menjual kendaraan)
- Lampiran 5 : Tanda Terima Uang (TTU)
- Lampiran 6 : Formulir Permohonan Pembiayaan
- Lampiran 7 : Surat Keterangan (pekerjaan dan penghasilan)
- Lampiran 8 : Analisa dan Survey (komite 1 dan 2)
- Lampiran 9 : Penilaian Jaminan
- Lampiran 10 : Permohonan Menjadi Anggota dan Pembukaan Rekening
Simpanan
- Lampiran 11 : Form Aplikasi Simpanan BERJANGKA
- Lampiran 12 : Form Aplikasi Simpanan UKHUWAH
- Lampiran 13 : Formulir Permohonan Menjadi Peserta SIMAPAN
- Lampiran 14 : Peraturan dan Ketentuan SIMAPAN