

**PRAKTEK KARTU ATM SEBAGAI TAMBAHAN JAMINAN
PEMBIAYAAN DI KSPPS BMT AL-HIKMAH CABANG
KARANGJATI UNGARAN**



TUGAS AKHIR

**Diajukan untuk memenuhi Tugas Akhir dan melengkapi syarat guna
memperoleh gelar Ahli Madya dalam ilmu Perbankan Syari'ah**

Oleh :

YOHANA HIKMAWATI

NIM : 1405015061

**D3 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG**

2017

Dr. H. Nur Fatoni, M,Ag
Gondang RT 02 RW 04
Cepiring Kendal

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 eksemplar
Hal : Naskah Tugas Akhir
An. Sdri. Yohana Hikmawati
Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Walisongo Semarang

Assalamualaikum Wr. Wb

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini saya kirim naskah tugas akhir saudara :

Nama : Yohana Hikmawati

NIM : 1405015061

Judul : PRAKTEK KARTU ATM SEBAGAI TAMBAHAN JAMINAN
PEMBIAYAAN DI KSPPS BMT AL- HIKMAH CABANG KARANGJATI
UNGARAN

Mohon kiranya tugas akhir saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian harap menjadi maklum

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Semarang. 10 Mei 2017

Pembimbing



Dr. H. Nur Fatoni, M. Ag

NIP. 1973081 12000031004



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jln. Prof. Dr. Hamka Kampus III Ngaliyan Semarang
Telp/Fax. (024) 7601291

HALAMAN PENGESAHAN

Nama : Yohana Hikmawati
NIM : 1405015061
Jurusan : D3 Perbankan Syariah
Judul : PRAKTEK KARTU ATM SEBAGAI TAMBAHAN JAMINAN
PEMBIAYAAN DI KSPPS BMT AL-HIKMAH CABANG KARANGJATI
UNGARAN

Telah dimunaqasyahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, pada tanggal:

16 Juni 2017

Dan dapat diterima sebagai kelengkapan ujian akhir dalam rangka menyelesaikan studi Program Diploma 3 (D3) Perbankan Syariah Tahun Akademik 2016 / 2017 guna memperoleh gelar Ahli Madya Perbankan Syariah.

Semarang, 16 Juni 2017

Ketua Sidang

Drs. Saekhu, M.H
196901201994031004

Penguji Utama I

Rano Aguyanto, S.pd., SE., M.Si., Akt., CA.
198001282008011000



Sekretaris Sidang

Dr. H. Nur Fatoni, M.Ag
197308112000031004

Penguji Utama II

Dr. Muhlis, M.Si.
196101171988031002

Pembimbing

Dr. H. Nur Fatoni, M.Ag
197308112000031004

MOTTO

a. Al-Qur'an Q.S Al Baqarah 283

﴿ وَإِنْ كُنْتُمْ عَلَىٰ سَفَرٍ وَلَمْ تَجِدُوا كَاتِبًا فَرِهْنَ مَقْبُوضَةً ۖ فَإِنْ أَتَىٰ بَعْضُكُم بَعْضًا
فَلْيُؤَدِّ الَّذِي أُؤْتِمِنَ أَمَانَتَهُ ۖ وَلْيَتَّقِ اللَّهَ رَبَّهُ ۗ وَلَا تَكْتُمُوا الشَّهَادَةَ ۗ وَمَنْ يَكْتُمْهَا
فَأِنَّهُ رَاۤءِئِمْ قَلْبُهُ ۗ وَاللَّهُ بِمَا تَعْمَلُونَ عَلِيمٌ ۝۲۸۳﴾

283. jika kamu dalam perjalanan (dan bermu'amalah tidak secara tunai) sedang kamu tidak memperoleh seorang penulis, Maka hendaklah ada barang tanggungan yang dipegang[180] (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.

PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur dan terimakasih, Tugas Akhir ini saya persembahkan kepada:

1. Almarhum Ayah tercinta H. Imam Masykur yang telah mengajari dan mendidik penulis tentang banyak hal dan telah menjadi penyemangat.
2. Ibunda tercinta Diah Astuti Purwaningsih yang senantiasa berusaha dengan keras, mendoakan setiap langkah yang penulis untuk melakukan sesuatu dengan kemampuan maksimal. Semoga Allah SWT senantiasa mencurahkan ridho dan inayahnya, kebahagiaan serta memberikan kesehatan kepada beliau.
3. Kakakku Nova Farid Hudaya yang selalu manasehati, memberi arahan, dan pengetahuan.
4. Sahabat – Sahabat serta teman – teman seperjuangan keluarga besar PBSB angkatan 2014.
5. Farida, Ekak, Wahyu yang senantiasa menasehati, memberi nasehat serta masukan kepada penulis.
6. Nisa dan Devi yang senantiasa memberikan semangat.
7. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penyusunan Tugas Akhir ini.

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis mengatakan bahwa tugas akhir ini tidak berisi materi yang pernah di tulis oleh orang lain atau di terbitkan. Demikian juga tugas akhir ini tidak berisi satupun pikiran – pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapaat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, Mei 2017



Deklarator,

Yohana Hikmawati

1405015061

DAFTAR TRANSLITERASI

Penulisan transliterasi huruf-huruf Arab Latin dalam disertasi ini berpedoman pada SKB Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan R.I. Nomor: 158/1987 dan Nomor: 0543b/U/1987. Penyimpangan penulisan kata sandang [al-] disengaja secara konsisten supaya sesuai teks Arabnya.

HURUF HIJAIYAH	HURUF LATIN	HURUF HIJAIYAH	HURUF LATIN
ا	A	ط	ṭ
ب	B	ظ	ẓ
ت	T	ع	'
ث	ṣ	غ	G
ج	J	ف	F
ح	ḥ	ق	Q
خ	Kh	ك	K
د	D	ل	L
ذ	Ẓ	م	M
ر	R	ن	N
ز	Z	و	W
س	S	ه	H
ش	Sy	ء	'
ص	ṣ	ي	Y
ض	ḍ		

Bacaan Maad:

ā = a panjang

ī = I panjang

ū = u panjang

Bacaan Diftong:

أَوْ = au

أَيُّ = ai

ABSTRAK

Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah (KSPPS) BMT AL-HIKMAH merupakan salah satu lembaga keuangan non bank yang berfungsi sebagai lembaga intermediasi ditingkat mikro yang berbadan hukum koperasi yang di dalamnya terdapat bait al-maal dan bait-tawil dimana dalam operasionalnya dijalankan dengan menerapkan prinsip-prinsip syariah

Dalam penyaluran dananya untuk membantu masyarakat mikro, KSPPS BMT AL-HIKMAH dalam pembiayaannya memberlakukan kartu ATM sebagai tambahan jaminan pembiayaan. Oleh karena itu penulis tertarik untuk meneliti praktek kartu ATM sebagai tamahan jaminan pembiayaan.

Yang menjadi pokok dari permasalahan adalah bagaimana mekanisme praktek kartu ATM sebagai tambahan jaminan pembiayaan dan Apa pertimbangan BMT menjadikan Kartu ATM sebagai tambahan jaminan pembiayaan di BKSPPS BMT AL-HIKMAH Cabang Karangjati Ungaran.

Jenis penelitian yang digunakan yaitu dengan pengamatan dan menggunakan pendekatan kualitatif. Adapun metode pengumpulan datanya dengan cara dokumentasi, wawancara kepada karyawan dan Manger KSPPS BMT AL-HIKMAH Cabang Karangjati Ungaran .Melakukan observasi secara langsung. Data- data yang telah terkumpul kemudian dianalisis menggunakan deskriptif analisis.

Hasil yang diperoleh dari penelitian ini yang *pertama* yaitu mekanisme praktek kartu ATM sebagai tambahan jaminan pembiayaan. Sebelum melakukan pembiayaan, anggota mengajukan pembiayaan terlebih dahulu ke pihak BMT degan melengkapi syarat-syarat dan prosedur pembiaayaan. Dan pihak KSPPS BMT AL-HIKMAH Cabang Karangjati mempersiapkan prosedur yang telah diisi calon anggota pembiayaan .

Kedua, pertimbangan BMT menggunakan Kartu ATM sebagai tambahan jaminan yaitu bahwa penggunaan ATM digunakan sebagai penguat tambahan jaminan ketika jaminan pertama yang diajukan anggota tidak cukup kuat untuk diajukan sebagai agunan pembiaayaan dan ATM digunakan untuk menjaga kelancaran angsuran pembiayaan anggota.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat,taufiq, hidayah, serta inayah-Nya. Tak lupa shalawat serta salam senantiasa untuk Rasulullah Muhammad SAW sehingga penulis mampu menyelesaikan Tugas Akhir dengan judul, “PRAKTEK KARTU ATM SEBAGAI TTAMBHAN JAMINAN PEMBIAYAAN DI KSPPS BMT AL-HIKMAH Cabang Karangjati. Tugas akhir ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat guna menyelesaikan pendidikan Dimploma III Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang.

Dalam penulisan Tugas Akhir ini penulis menyadari bahwa proses penyusunan tidak lepas dari kesulitan dan hambatan, tetapi berkat bantuan serta bimbingan dari berbagai pihak, maka penyusunan Tugas Akhir ini dapat terselesaikan dengan baik dan tepat pada waktunya, oleh karena itu penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibin, 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 H. Johan Arifin, S.Ag., M.M., selaku ketua Jurusan D3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
4. Bapak Dr. H. Nur Fatoni, M.A selaku Dosen Pembimbing.
5. Seluruh dosen pengajar Program Studi Diploma III Perbankan Syariah UIN Walisongo Semarang.
6. Bapak Mujana selaku pimpinan KSPPS BMT Al-Hikmah cabang Karangjati Ungaran.
7. Mba Tia, Mas Bowo, Mas Doel selaku karyawan KSPPS BMT Al-Hikmah Cabang Karangjati Ungaran yang telah membantu penulis dalam penulisan Tugas Akhir.

8. Almarhum Ayah tercinta yang telah mengajari dan mendidik penulis tentang banyak hal dan telah menjadi penyemangat.
9. Ibunda dan Kakakku tercinta yang senantiasa berusaha dengan keras, mendoakan setiap langkah yang penulis lakukan untuk melakukan sesuatu dengan kemampuan maksimal. Semoga Allah SWT senantiasa mencurahkan ridho dan inayahnya, kebahaian serta memberikan kesehatan kepada beliau.
8. Sahabat – Sahabat serta teman – teman seperjuangan keluarga besar PBSB angkatan 2014.
9. Farida, Ekak, Wahyu yang senantiasa menasehati, memberi nasehat serta masukan kepada penulis.
10. Nisa dan Devi yang senantiasa memberi semangat.
11. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penyusunan Tugas Akhir ini.

Penulis menyadari bahwa penulisan Tugas Akhir ini masih jauh dari kesempurnaan, baik dari segi materi maupun teknik. Untuk itu demi kesempurnaan Tugas Akhir ini penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari pembaca.

Akhirnya, penulis berharap semoga Tugas Akhir ini bermanfaat bagi dunia Perbankan Syariah khususnya dan ilmu pengetahuan lain pada umumnya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Semarang, 10 Mei 2017

Yohana Hikmawati
NIM. 1405015061

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
HALAMAN DEKLARASI.....	vi
HALAMAN TRANSLITERASI.....	vii
HALAMAN ABSTRAK	viii
HALAMAN KATA PENGANTAR.....	ix
HALAMAN DAFTAR ISI.....	xi
HALAMAN DAFTAR TABEL	xiii
BAB I : PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan Penelitian	4
D. Manfaat Penelitian	5
E. Tinjauan Pustaka	5
F. Metodologi Penelitian	7
G. Sistematika Penulisan	9
BAB II : LANDASAN TEORI TENTANG PRAKTEK KARTU ATM SEBAGAI TAMABHAN JAMINAN PEMBIAYAAN DI KSPPS BMT AL- HIKMAH CABANG KARANGJATI UNGARAN	11
A. ATM	11
1. Pengertian ATM	11
2. Manfaat ATM	12
B. JAMINAN	13
1. Pengertian Jaminan	13
2. Landasan Syariah Jaminan	14
3. Syarat Barang Jaminan	15

4. Fungsi Jaminan	17
C. Pembiayaan	17
1. Pengertian Pembiayaan	17
2. Pembiayaan Murabahah	22
3. Pembiayaan Ijarah	23

BAB III : GAMBARAN UMUM KSPPS BMT AL-HIKMAH

UNNGARAN 25

A. Profil KSPPS BMT AL-HIKMAH UNNGARAN	25
1. Sejarah Berdirinya KSPPS BMT AL-HIKMAH UNNGARAN	25
2. Tujuan dan Sasaran	27
3. Badan Hukum Lembaga KSPPS BMT Al-Hikmah	28
4. Visi dan Misi	28
5. Struktur Organisasi	28
6. Job Description (Uraian Tugas)	30
7. Produk-produk KSPPS BMT AL-HIKMAH	32
B. Praktek Kartu ATM Sebagai Tambahan Jaminan Pembiayaan di KSPPS BMT AL-HIKMAH Cabang Karangjati Ungaran	35
1. Mekanisme ATM Sebagai Tambahan Jaminan Pembiayaan	35
2. Pertimbangan KSPPS BMT Al-Hikmah Cabang Karangjati Ungaran menggunakan Kartu ATM Sebagai Tambahan Jaminan Pembiayaan	42

BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN 47

A. Mekanisme Praktek Kartu ATM Sebagai Tambahan Jaminan Pembiayaan di KSPPS BMT Al-Hikmah Cabang Karangjati Ungaran	47
B. Pertimbangan KSPPS BMT Al-Hikmah Cabang Karangjati Ungaran menggunakan Kartu ATM Sebagai Tambahan Jaminan	48
C. Analisis	49

BAB V : PENUTUP51

A. Kesimpulan	51
B. Saran	52
C. Penutup	52

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

- Tabel 1.1 Kurva pertumbuhan penggunaan kartu ATM ssebagai tambahan jaminan pebiayaan di KSPPS BMT AL-HIKMAH Ungaran Tahun 2015-2016
- Tabel 3.1 Data anggota yang menggunakan ATM sebagai tambahan jaminan pembiayaan Tahun 2016
- Tabel 3.2 Data anggota yang menggunakan ATM sebagai tambahan jaminan pembiayaan Tahun 2016