

**PROSEDUR PEMBIAYAAN AKAD MURABAHAH PADA  
PENAMBAHAN MODAL KERJA NASABAH DI BMT  
YAUMMI MAZIYAH ASSA'ADAH PATI**



**TUGAS AKHIR**

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat Guna  
Memperoleh  
Gelar Ahli Madya (D3) dalam Ilmu Perbankan Syari'ah

Disusun Oleh:

**Nur Handayani**  
**1405015130**

**PROGRAM D3 PERBANKAN SYARI'AH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UIN WALISONGO SEMARANG  
2017**

Heny Yuningrum, SE., M.Si

NIP. 19810609 200710 2 005

Jl. Tanjung Sari Rt. 01 Rw. 05, Tambak Aji – Ngaliyan – Semarang

---

Lamp : 4 ( empat) eks.

Hal : Naskah Tugas Akhir

An. Nur Handayani

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Walisongo Semarang

#### **PERSETUJUAN PEMBIMBING**

*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

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

Nama : NUR HANDAYANI

NIM : 1405015130

Judul : **“PROSEDUR PEMBIAYAAN AKAD MURABAHAH PADA  
PENAMBAHAN MODAL KERJA NASABAH DI BMT YAUMMI  
MAAZIYAH ASSA’ADAH PATI”**

Dengan ini saya memohon sekiranya Tugas Akhir saudara tersebut dapat segera dimunaqosahkan. Atas pertelitiannya kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

Semarang, 9 Mei 2017



**Heny Yuningrum, SE., M.Si**

**NIP. 19810609 200710 2 005**



KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
PROGRAM D3 PERBANKAN SYARIAH

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

**PENGESAHAN**

Nama : Nur Handayani  
NIM : 1405015130  
Jurusan : D3 Perbankan Syariah  
Judul Tugas Akhir : **“PROSEDUR PEMBIAYAAN AKAD MURABAHAH PADA PENANBAHAN MODAL KERJA NASABAH DI BMT YAUMMI MAZIYAH ASSA'ADAH PATI”.**


Telah dimunaqosahkan oleh dewan penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaude/baik/cukup, pada tanggal 19 Mei 2017.


Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gerlar Ahli Madya tahun akademik 2016/201

Semarang, 19 Mei 2017

Mengetahui


Ketua Sidang

  
Dr. Musahadi., M. Ag  
NIP. 196907091994031003  
Penguji I


  
Dra. Hj. Nur Huda, M. Ag  
NIP. 196908301994032003



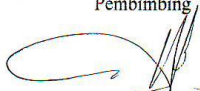
Sekretaris Sidang

  
Heny yuningrum, S.E., M.Si  
NIP. 198106092007102005

Penguji II

  
Dr. Ali Murtadho, M. Ag  
NIP. 197108301998031003

Pembimbing

  
**Heny Yuningrum, SE., M. Si**  
NIP. 19810609 200710 2 005

## MOTTO

يَتَأَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالِكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ  
تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ ؕ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ ؕ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا ﴿٢٩﴾

*“Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang Berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu. dan janganlah kamu membunuh dirimu[287]; Sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu.”*

*(QS. An-Nisa’:29)*

## **PERSEMBAHAN**

Alhamdulillah, atas berkat rahmat Allah Kuasa, diri ini tiada daya tanpa nikmat dan kekuatan dari-Mu, Shalawat serta salamku kepada suri tauladanku, nabiku Muhammad SAW, ku mengharapkan syafa'atmu dipenghujung hari nanti. Dengan segala ketulusan hati tugas akhir ini kupersembahkan untuk:

### **Ayah (Suyono) dan Ibunda tercinta (Suparmi)**

*Terima kasih selalu mendoakan, mendukung baik moral maupun material, selalu mencurahkan kasih sayang kepada ananda, memberikan perhatian, inspirasi dan motivasi kepada ananda dalam segala hal. Semoga Allah SWT selalu melindungi dan menyayangi kalian berdua.*

### **Nenek tersayang (Yasin)**

*Terima kasih atas doa dukungan selama ini yang telah mengizinkan ananda untuk kuliah dan tak kenal lelah memberikan semangat saat ananda mulai menyaah, selalu mengingat ananda tentang tujuan hidup yang sebenarnya. Berkat doa dan dukungan itulah ananda dapat menjadi yang pertama kali dapat mencapai pendidikan jenjang Ahli Madya di keluarga ini.*

### **Kakak Saudaraku Tersayang (Endang Janurwati dan Rusman)**

*Terima kasih selalu mendukung, mendoakan, memberi semangat dan memberi senyum saat adikmu sedih, dan memotivasi disaat adikmu rapuh.*

**Keponakanku tersayang (Hidayatul Tan'im, Yoja dan Muh. Nujelal)**

*Terima kasih selalu memberikan dorongan kepada bibimu untuk segera menyelesaikan tugas akhir, agar bibimu bisa segera membantu dalam mendidik kalian untuk menjadi anak yang shalih dan shalihah berbha'kti kepada orang tuamu.*

**Adik Saudaraku tersayang (Wahyu Saputra)**

*Terima kasih selalu memberikan dorongan kepada kakakmu untuk segera menyelesaikan tugas akhir, agar kakakmu ini segera menggapai cita-cita dan dapat membantu kedua orang tua.*

**Sahabat terbaikku (Tutut Puji L. Dan Suci A.)**

*Terima kasih atas dukungan kalian selama ini yang telah menemani ananda untuk berjuang bareng dalam menyelesaikan tugas akhir bersama dan dapat wisuda bareng kalian. Semoga kalian sukses untuk kedepannya. Amin.*

**Sahabat tersayangku (Robik Atin)**

*Terima kasih atas dukungan sahabatku untuk ananda yang selalu memberikan dukungan, motivasi dan pencerahan buat ananda selama ini. Sehingga ananda dapat menyelesaikan tugas akhir ini.*

**Sahabat Kontrakan tercinta**

*Terima kasih atas dukungan kalian untu anada yang selalu memberikan dukungan dan motivasi buat ananda selama ini. Sehingga ananda dapat menyelesaikan tugas akhir ini.*

## **Sahabat-sahabatku**

*Keluarga besar Forum Studi Hukum Ekonomi Islam (ForSHEI), Keluarga Mahasiswa Pelajar Pati (KMPP) Semarang, Keluarga besar Pergerakan Mahasiswa Islam Indonesia (PMII) Rayon Ekonomi, Semua teman kelas PBS-D-2014, Semua teman KKL Angkatan 2014, Kelompok PKL di BMT Yaummi Maziyah Assa'adah Pati. Berkat kalian semua hidup ini penuh warna & cita-cita, banyak pengalaman & pembelajaran yang kalian berikan sehingga tak kenal lelah kita berjuang menyelesaikan perkuliahan ini, semoga ilmu yang kita peroleh bermanfaat bagi kehidupan kita semua amin.*

## DEKLARASI

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

Semarang, 9 Mei 2017

Deklarator  
  
Nur Handayani



## ABSTRAK

Perkembangan di dunia perbankan sangat pesat dan perekonomiannya sangat tinggi dan memperbaiki perekonomian masyarakat. BMT adalah lembaga keuangan yang kegiatan utamanya mengumpulkan dana dari masyarakat dan menyalurkan dana kembali kepada masyarakat yang membutuhkan dana. Penyaluran dana merupakan salah satu tujuan BMT untuk membantu masyarakat yang kekurangan dana dalam membangun usaha, sehingga perekonomian rakyat semakin meningkat dan masyarakat dapat membuka peluang bisnis di lingkungan sekitar. Karena itu, BMT menyediakan layanan dalam pendistribusian dana ke masyarakat. Dengan latar belakang ini penulis tertarik untuk melakukan penelitian pembiayaan murabahah mengenai penambahan modal kerja nasabah di BMT Yaummi Maziyah Assa'adah..

Tujuan dari penelitian ini adalah Pertama, untuk mengetahui prosedur pembiayaan akad murabahah pada penambahan modal kerja penambahan di BMT Yaummi Maziyah Assa'adah Pati, Kedua, untuk mengetahui faktor keunggulan pembiayaan akad murabahah dalam penambahan modal kerja nasabah di BMT Yaummi Maziyah Assa'Adah pati.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian kualitatif. Sumber data diperoleh dari data primer (secara langsung) adalah hasil dari feld research (penelitian lapangan) yaitu wawancara dengan officer BMT Yaummi Maziyah Assa'adah Pati (Unit Manager, Accoting Officer, dan Teller). 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 analisa data adalah deskriptif analisis yang bertujuan menggambarkan fenomena atau keadaan senyatanya dari pelaksanaan pembiayaan murabahah pada produk pembiayaan modal kerja nasabah di BMT Yaummi Maziyah Assa'adah Pati.

Dari hasil penelitian ini diketahui bahwa pelaksanaan pembiayaan murabahah pada produk pembiayaan pada penambahan

modal kerja nasabah di BMT Yaummi Maziyah Assa'adah Pati belum sesuai dengan ketentuan. Hal ini terjadi karena pada penempatan akad pada pembiayaan belum sesuai dengan ketentuan syari'ah. Selain itu barang yang dijual belikan adalah barang nasabah dan agunan sebagai penunjang pada BMT. Ketidak sesuai beberapa akad yang digunakan pada pembiayaan pada penambahan modal kerja nasabah di BMT Yaummi MAS Pati.

Kata Kunci: Pembiayaan, Akad Murabahah, Modal Kerja, BMT Yaummi Maziyah Assa'adah (MAS) Pati.

## **KATA PENGANTAR**

Assalamu'alaikum Warah Matullahi Wabarakatuh

Bismillahirrahmannirahim, atas berkat rahmat Allah Yang Maha Kuasa serta puja dan puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, karena memberikan karunia dan rahmat sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir atau laporan magang ini, tidak lupa shalawat serta salam penulis curahkan kepada Rasulullah SAW beserta keluarga dan para sahabat dalam menyelesaikan Tugas Akhir atau Laporan Magang.

Penulis menyadari bahwa dalam menyusun laporan ini jauh dari sempurna karena keterbatasan pengetahuan penulis. Tugas akhir ini tidak terlepas dari bantuan Ibu Heny Yuningrum, SE., M.Si selaku dosen pembimbing Tugas Akhir atau Laporan Magang yang telah meluangkan waktu, pikiran dan tenaga. Memberikan masukan dan kritikan yang membangun dan tentunya sangat bermanfaat untuk bagi penulis sehingga penyusunan Tugas Akhir dapat diselesaikan dengan baik.

Pada kesempatan ini penulis mengucapkan rasa terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada pihak yang telah membantu penulis, ucapan terima kasih ditunjukkan kepada:

1. Prof. 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.
3. Johan Arifin, S.Ag selaku Ketua D3 Perbankan Syari'ah.
4. Heny Yuningrum, SE., M. Si yang telah bersedia meluangkan waktu, pikiran dan tenaga untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan Tugas Akhir ini.
5. Dr. H. Imam Yahya, M. Ag selaku dosen wali yang tiada henti membimbing selama penulis berada dalam bangku perkuliahan.
6. Para dosen di lingkungan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang yang telah membekali berbagai ilmu pengetahuan sehingga penulis mampu menyelesaikan tugas akhir ini.
7. Segenap karyawan dan karyawan di lingkungan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang yang telah membantu dan mendukung dalam penyelesaian tugas akhir ini.
8. Segenap pegawai Perpustakaan Fakultas Syari'ah dan Perpustakaan UIN Walisongo Semarang, yang telah memberikan izin dan layanan perpustakaan yang diperlukan dalam penusunan tugas akhir.
9. Direktur bapak H. Muhammad Jatmiko Ch, selaku Direktur BMT Yaummi Maziyah Assa'adah Pati.
10. Bapak Sutrisno selaku pembimbing pada BMT Yaummi Maziyah Assa'adah Pati.

11. Ibu Aisyah selaku pembimbing pada BMT Yaummi Maziyah Assa'adah Pati.
12. Bapak Bayu Wijiarto selaku pembimbing pada BMT Yaummi Maziyah Assa'adah Pati.
13. Ibu Etin Rochmah selaku pembimbing pada BMT Yaummi Maziyah Assa'adah Pati.
14. Ibu Admiatun selaku pembimbing pada BMT Yaummi Maziyah Assa'adah pati.
15. Terima kasih kepada BMT Yaummi Maziyah Assa'adah Pati atas kesempatan yang diberikan penulis untuk melakukan magang. Untuk seluruh staf Devisi Accouting Group BMT Yaummi Maziyah Assa'adah Pati, terima kasih atas pembelajaran dan pengalaman yang diberikan selama ini. Semoga BMT Yaummi Maziyah Assa'adah Pati semakin sukses dan berkembang di seluruh dunia.
16. Semua pihak yang secara langsung maupun tidak langsung yang telah mendukung penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini.

Semoga kebaikan dan keikhlasan semua pihak yang telah terlibat dalam penulis tugas akhir ini mendapat balasan yang setimpal dari Allah SWT. Penyusun tugas akhir ini telah penulis usahakan semaksimal mungkin agar tercapai hasil yang maksimal. Namun penulis menyadari bahwa dalam tugas akhir ini masih terdapat banyak kekurangan. Oleh karena itu segala kritikan dan saran yang konstruktif

sangat penulis harapkan demi kesempurnaan tugas akhir ini. Semoga tugas akhir ini dapat bermanfaat, khususnya bagi penulis dan bagi pembaca pada umumnya. Amin Ya Rabbal Alamin.  
Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarkatuh

Semarang, 9 Mei 2017

Penulis

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN DEKLARASI .....</b>	<b>viii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xviii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	13
C. Tujuan Penelitian .....	13
D. Manfaat Penelitian .....	13
E. Tinjauan Pustaka .....	15
F. Metodologi Penelitian .....	17
G. Sistematika Penulisan .....	20
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
A. Pengertian Pembiayaan .....	23
B. Pembiayaan Akad Murabahah.....	29
C. Modal Kerja .....	49

D. Pembiayaan Akad Murabahah pada Penambahan Modal Kerja Nasabah di BMT Yaummi Maziyah Assa'adah.....	57
E. Faktor-Faktor Keutamaan Pembiayaan Akad Murabahah pada Penambahan Modal Kerja Nasabah.....	62

**BAB III GAMBARAN UMUM BMT YAUMMI MAZIYAH ASSA'ADAH PATI**

A. Sejarah Berdirinya .....	64
B. Data Perusahaan .....	69
C. Visi dan Misi .....	69
D. Tujuan .....	70
E. Struktur Organisasi .....	70
F. Tata Kelola Perusahaan .....	72
G. Produk-produk BMT .....	75

**BAB IV PEMBAHASAN**

A. Prosedur Pembiayaan Akad Murabahah pada Penambahan Modal Kerja Nasabah di BMT Yaummi MAS Pati .....	81
B. Faktor yang menjadi Keunggulan Pembiayaan Akad Murabahah pada Penambahan Modal Kerja Nasabah di BMT Yaummi Maziyah Assa'adah Pati .....	93



## **BAB V KESIMPULAN DAN SARAN**

A. Kesimpulan .....	97
B. Saran .....	98
C. Rekomendasi .....	99
D. Penutup .....	101

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **NOTULEN**

## **LAMPIRAN-LAMPIRAN**

## **BIODATA MAHASISWA**

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 jenis-jenis pembiayaan .....	29
Gambar 2 skema akad murabahah .....	39
Gambar 3 pembiayaan murabahah pada perbankan .....	46
Gambar 4 skema pembiayaan murabahah di BMT Yaummi Mas Pati .....	89