

**PENERAPAN AKAD IJARAH MUNTAHIYA BITTAMLIK (IMBT)
PADA PEMBIAYAAN DI BMT BISMILLAH CABANG NGADIREJO
TEMANGGUNG**



TUGAS AKHIR

**Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat Guna
Memperoleh Gelar Ahli Madya Dalam Ilmu Perbankan Syari'ah**

Disusun oleh :

Nadia Latifah
102503051

**PROGRAM D3 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG**

2013

ABSTRAK

NADIA LATIFAH: *Penerapan Akad Ijarah Muntahiya Bittamlik Pada Pembiayaan di BMT Bismillah Cabang Ngadirejo Temanggung*. Tugas Akhir. Semarang: Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, 2013.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui penerapan akad *Ijarah Muntahiya Bittamlik* yang diterapkan oleh BMT Bismillah serta kendala dalam penerapan akad *Ijarah Muntahiya Bittamlik*.

Penelitian ini adalah penelitian lapangan dengan pendekatan study kasus mengenai penerapan dan kendala akad *Ijarah Muntahiya Bittamlik* di BMT Bismillah Ngadirejo dengan menggunakan teknik pengumpulan data observasi, wawancara dan dokumentasi. Teknik analisis data yaitu menggambarkan tentang penerapan dan kendala akad ijarah muntahiya bittamlik pada BMT Bismillah dengan menggunakan data atau informasi yang telah diperoleh.

Hasil analisis data mengungkapkan bahwa penerapan akad *ijarah muntahiya bittamlik* di BMT Bismillah Ngadirejo baik dari akad, rukun dan syarat, prosedur serta proses yang dilakukan, tidak sama persis dengan yang ada di fatwa DSN atau peraturan Bank Indonesia. Hal ini dapat dilihat dari beberapa proses dan teknik prosedur yang diterapkan pada pembiayaan *ijarah muntahiya bittamlik* di BMT Bismillah Ngadirejo. Dilihat dari akad yang tertera secara rinci, hanya saja masih terdapat beberapa hal atau lampiran yang belum tercantum yaitu ketentuan tentang faktor berakhirnya atau bertambahnya biaya pemeliharaan terhadap asset yang digunakan oleh pihak kedua dalam lembar akad. Pemahaman nasabah terhadap isi akad dan ijab qabul masih kurang, Peran BMT hanya sebagai penyedia dana tanpa adanya control usaha. Nasabah hanya membayar ketentuan-ketentuan biaya-biaya yang terdapat pada akad *ijarah muntahiya bittamlik* yang meliputi biaya pokok sewa, biaya jasa sewa, biaya administrasi, dan lain-lain. Pengelola BMT dalam memberikan pelayanan baik dan ramah. Keberadaan akad *ijarah muntahiya bittamlik* yang ada di BMT Bismillah sangatlah membantu masyarakat Temanggung, khususnya Kecamatan Ngadirejo dan sekitarnya dalam membutuhkan modal.

Dr. Ali Murtadho, M.Ag
Longok RT 4/1 Donosari Patebon
Kendal

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks
Hal : Naskah Tugas Akhir (TA)
A.n Saudari Nadia Latifah

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah Tugas Akhir (TA) saudara:

Nama : Nadia Latifah
NIM : 102503051
Judul : PENERAPAN AKAD IJARAH MUNTAHIYA BITTAMLIK (IMBT) PADA
PEMBIAYAAN DI BMT BISMILLAH CABANG NGADIREJO
TEMANGGUNG

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir Saudari tersebut dapat segera diujikan.
Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Dosen Pembimbing,



Dr. Ali Murtadho, M.Ag
NIP.19710830 1998803 100



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
PRODI PERBANKAN SYARIAH

Jl. Pof. DR. Hamka Kampus3 Ngaliyan, Telp/Fax (024) 7601291, 7624691 Semarang 50185

PENGESAHAN

Tugas Akhir saudara

Nama : Nadia Latifah

NIM : 102503031

Judul : "Penerapan Akad Ijarah Muntahiya Bittamlik (IMBT) Pada Pembiayaan di BMT Bismillah Cabang Ngadirejo Temanggung"

Telah diujikan oleh Dewan Penguji Prodi Perbankan Syari'ah Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat *cumlaude*/ baik/ cukup pada tanggal:

17 Juni 2013

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya tahun akademik 2012/2013.

Semarang, 17 Juni 2013

Ketua Sidang,

Johan Arifin, S.Ag., MM
NIP. 19710908 200212 1 001

Penguji I,

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

Pembimbing I,

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

Sekretaris Sidang,

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

Penguji II,

H. Muh. Fauzi, SE., MM
NIP. 19690709 199703 1 001

Pembimbing II,

Mohamad Solek, Drs. MA
NIP. 19660318 199303 1 004



MOTTO

“Jika engkau kehilangan harta, maka engkau telah kehilangan sesuatu yang berharga. Jika engkau kehilangan kehormatan, maka sungguh engkau telah kehilangan sesuatu yang tidak dapat dibeli. Namun jika engkau kehilangan cita-cita, maka sungguh engkau telah kehilangan sesuatu.”

(Ghandi)

“Orang-orang yang sukses dalam dunia ini adalah orang-orang yang mencari peluang yang mereka inginkan. Dan ketika mereka tidak mendapatkannya, maka mereka menciptakan peluang itu sendiri.”

(Bernard Shaw)

“Sebuah prestasi dan keberuntungan tidak dapat diraih dengan mudah, melainkan melalui usaha dan kerja keras yang dibarengi dengan optimisme. Keberhasilan sangat bergantung pada usaha dan do'a, dan bekerja keras merupakan suatu keharusan dan panggilan hidup. Jangan takut dalam menghadapi hidup, Tuhan menciptakan langit dan bumi sebagai sumbu kehidupan.”

(Nadia Latifah)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Tugas Akhir ini penulis persembahkan kepada:

1. Almamater tercinta Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang yang telah memberi kesempatan kepada penulis untuk menimba wawasan keilmuan tentang perbankan syariah.
2. Ayah (Hamazi) dan Ibu (Suratmi) tercinta yang telah sabar, penuh kasih sayang, serta senantiasa tulus ikhlas membesarkan, mendidik dan mengajarkan tentang banyak hal kepada ku, dan ketulusan doa-nya yang menyertaiku dalam menjalani kehidupan ini.
3. Adikku tersayang (Linda Latifah) yang selalu memberiku semangat dan menghibur ku disaat jenuh.
4. Sahabatku Azum Muallifah, Elisa Najacha, Anis Fitria, Putri Kirana, Nur Baety Tsani Sahar, Novida Rahmawati, Rofikasari, Nilna Euiskharima jangan pernah engkau kehilangan cita-citamu kawan.
5. Teman-temanku angkatan 2010 serta keluarga besar D3 Perbankan Syariah.
6. Teman-temanku LPM JUSTISIA, UKM FOSIA, ForSHEI dan PMII, yang telah memberikan semangat dan doa hingga terselesainya Tugas Akhir ini.
7. Teman-temanku *Amalia House*, terkhusus Zulfa Lutfiana yang menemaniku lembur tiap malam dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.
8. Keluarga Bapak Sudas dan Ibu Yekti yang telah menampung ku selama satu bulan di Temanggung.
9. Mas Senior atas doa dan dukungannya.

DEKLARASI

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

Semarang, 30 Mei 2013
Penyusun,

Nadia Latifah
102503051

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Alhamdulillahirobbil ‘alamiin, segala puji bagi Allah SWT Penulis ucapkan, Tuhan semesta alam raya. Atas segala limpahan rahmat, taufiq, hidayah serta ridha-Nya yang telah diberikan kepada penulius. Sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini yang berjudul “*Penerapan akad Ijarah Muntahiya Bittamlik (IMBT) pada Pembiayaan di BMT Bismillah cabang Ngadirejo Temanggung*” dengan lancar dan tanpa mengalami suatu hambatan dan rintangan apapun.

Dalam penyusunan Tugas Akhir ini tidak lepas dari bimbingan, pengarahan, dukungan, dan dorongan semangat dari berbagai pihak yang turut serta dalam membantu hingga terlaksananya penulisan Tugas Akhir ini,

Dalam kesempatan kali ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bp. Prof. Dr. H. Muhibbin, M.A, Selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Bp. Dr. H.Imam Yahya, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang,
3. Bp. Drs. H.Wahab Zaenuri, MM selaku ketua prodi D3 Perbankan Syariah IAIN Walisongo Semarang.
4. Bp. Dr. H.Ali Murtadho, M.Ag selaku Dosen Pembimbing dari Penulis, yang senantiasa telah memberikan arahan serta bimbingannya kepada penulis dalam penyusunan Tugas Akhir ini.
5. Para Dosen Pengajar Program D3 Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang.

6. Manager BMT Bismillah Ngadirejo M. Choirudin beserta staff karyawan BMT Bismillah Ngadirejo yang telah memberikan kesempatan, waktu dan bahan bagi penulis untuk menyusun Tugas Akhir ini.
7. Ayahku dan Ibuku tercinta yang senantiasa memberikan dorongan semangat, dan doa kepada penulis.
8. Teman- teman seperjuangan D3 Perbankan Syariah khususnya angkatan 2010.
9. Keluarga besar LPM JUSTISIA, UKM FOSIA, ForSHEI dan PMII, yang telah memberikan semangat dan doa hingga terselesainya Tugas Akhir ini.
10. Semua pihak yang telah memberikan segala bentuk bantuan kepada penulis yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Penulis mengucapkan terima kasih dan penghargaan setinggi-tingginya atas segala bimbingan, pengarahan, dukungan dan doa yang telah di berikan. Semoga Allah SWT memberikan balasan yang lebih baik atas segala yang telah di lakukannya.

Harapan Penulis semoga Tugas Akhir ini bermanfa'at bagi para pembaca pada umumnya dan penulis pada khususnya. Dengan selalu berharap kepada ALLAH, agar senantiasa rahmat-Nya selalu dilimpahkan kepada kita, amiin.

Semarang, 30 Juni 2013
Penyusun,

Nadia Latifah
102503051

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
HALAMAN DEKLARASI	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
BAB I : PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Manfaat Peneltian.....	6
E. Metodologi Penelitian.....	7
F. Sistematika Penulisan.....	8
BAB II : GAMBARAN UMUM BMT BISMILLAH	
A. Sejarah Berdirinya BMT Bismillah.....	10
B. Visi dan Misi.....	11
C. Struktur Organisasi	12
D. Struktur dan Peran DPS.....	13
E. Struktur dan Peran Pengelola.....	13
E. Job Description.....	14
F. Managemen.....	17
G. Hubungan Kemitraan.....	18
H. Produk-Produk BMT Bismillah.....	20
I. Permasalahan yang Dihadapi.....	27

BAB III : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Pengertian Akad <i>Ijarah Muntahiya Bittamlik</i>	28
B. Pelaksanaan Pembiayaan <i>Ijarah Muntahiya Bittamlik</i> Di BMT Bismillah Ngadirejo.....	38
C. Kendala Dalam Pembiayaan <i>Ijarah Muntahiya Bittamlik</i> Di BMT Bismillah Ngadirejo.....	45
D. Analisis Hasil Penelitian Penerapan Akad <i>Ijarah Muntahiya Bittamlik</i> Di BMT Bismillah Ngadirejo.....	46

BAB IV : PENUTUP

A. Kesimpulan.....	51
B. Saran.....	52
C. Penutup.....	53

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN