PENERAPAN AKAD *AL IJARAH* PADA PRODUK PEMBIAYAAN MULTI JASA DI BMT AL HIKMAH KANTOR CABANG BABADAN-UNGARAN

TUGAS AKHIR

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas Dan Melengkapi Syarat Guna Memperoleh Gelar Ahli Madya Dalam Ilmu Perbankan Syariah

Disusun oleh :

Sutriyah

102503087

PROGRAM DIII PERBANKAN SYARI'AH

FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM

IAIN WALISONGO SEMARANG

2013

Drs. Wahab Zaenuri, MM.

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eksemplar

Hal : Naskah Tugas Akhir

A.n. Sutriyah

Kpd Yth,

Dekan Fakultas Syari'ah

Di tempat

Assalamua'alaikum Wr.Wb.

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini saya kirimkan naskah Tugas Akhir saudari :

Nama : SUTRIYAH

NIM : 102503087

Judul : "PENERAPAN AKAD AL IJARAH PADA PRODUK PEMBIAYAAN MULTI JASA DI BMT AL HIKMAH KANTOR CABANG BABADAN-UNGARAN"

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

Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Semarang, Juni 2013

Pembimbing,

Drs. H.Wahab Zaenuri, MM.

NIP. 19690908 200003 1 001

KEMENTRIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM
PRODI DIPLOMA III PERBANKAN SYARIAH
Jl. Pof. DR. Hamka Kampus III Ngaliyan, Telp/Fax (024) 7601291, 7624691
Semarang 50185

PENGESAHAN

Nama : SUTRIYAH

NIM : 102503087

Judul : "PENERAPAN AKAD AL IJARAH PADA PRODUK PEMBIAYAAN MULTIJASA DI BMT AL HIKMAH KANTOR CABANG BABADAN-UNGARAN"

Telah diujikan oleh Dewan Penguji Program Diploma III 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

Mengetahui,

Ketua Sidang,

Nur Hidayati Setyani, SH, MH
NIP. 196703201993032001
Penguji I,

H.M. Saifullah, M.Ag
NIP. 19700321 199603 1 003
Pembimbing I,

Drs. H.Wahab Zaenuri, MM.
NIP. 19690908 200003 1 001

Sekretaris Sidang,

Drs. H.Wahab Zaenuri, MM.
NIP. 19690908 200003 1 001
Penguji II,

M. Khasan, M.Ag
NIP. 19741212 200312 1004
Pembimbing II,

Drs. Rochmadi, M.Ag
NIP. 19660518 199403 1 002

MOTTO

وَإِذَا حُيِّيتُمْ بِتَحِيَّةٍ فَحَيُّوا بِأَحْسَنَ مِنْهَا أَوْ رُدُّوهَا ۗ إِنَّ اللَّهَ كَانَ عَلَىٰ كُلِّ شَيْءٍ حَسِيبًا (٨٦)

Dan apabila kamu dihormati dengan suatu (salam) penghormatan, maka balaslah penghormatan itu dengan yang lebih baik, atau balaslah (penghormatan itu, yang sepadan) dengannya. Sungguh, Allah memperhitungkan segala sesuatu.

(An-nisa' 86)[1]

[1] Abdul Malik Mujahid, *Al Qur'an dan Terjemahnya*, Riyadh : Darussalam, 2006, hlm. 119

PERSEMBAHAN

Dengan penuh kerendahan hati kupersembahkan tugas akhir ini teruntuk orang-orang yang selalu hadir dan memberikan motivasi, perhatian, kasih sayangnya kepada penulis, dan kepada orang yang selalu setia hadir dalam kehidupan penulis khususnya buat :

1. Allah SWT, yang telah memberikan rahmat, taufiq, hidayah, serta selalu melindungi hamba-Nya.
2. Ayah dan Ibu (Sugiyono dan Siti Rohma) tercinta yang telah sabar, penuh kasih sayang serta tulus ikhlas merawat, mendidik dan mengajarkan segala kebaikan kepada penulis, agar penulis dapat bermanfaat dan menjadi manusia yang berguna, juga dengan ketulusan doanya yang selalu menyertai penulis dalam menjalani hidup ini.
3. Kakak-kakakku tersayang mba lali, mba ju, mba as, mas pri yang selalu sabar, selalu memberikan dukungan baik secara moril maupun materil. Terima kasih.
4. Buatnya, motivator penulis, yang selalu sabar menemani dan menjadi pengaruh positif bagi penulis.
5. Para dosen Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Pak Wahab, Bu Nur Huda, Bu Heny, Pak Zaenuri dan yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu.
6. Sahabat-sahabat penulis, umi, isma dan keluarga, nyai kokon, nyai me, sinok tasqi, nita, c.puk, ayuk widi, retno, dhevi, raras, ida, astrid, rina, lia, sismanita, pipit, yang sangat banyak membantu penulis.
7. Teman-teman D3 Perbankan Syari’ah yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu.

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 pikiran-pikiran orang lain, kecuali yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang,

Deklarator,

Sutriyah

ABSTRAK

Koperasi BMT Al Hikmah Ungaran merupakan sebuah lembaga ekonomi swadaya masyarakat yang menyalurkan produknya secara funding dan landing. Salah satu produk pembiayaan yang disalurkan BMT Al Hikmah yakni produk pembiayaan dengan sistem sewa (*ijarah)* produk ini cukup menarik minat anggota karena dengan produk ini anggota dapat mengajukan pembiayaan yang bersifat sewa barang atau jasa dengan biaya sewa yang sesuai dengan kesepakatan antara pihak BMT dan anggota pembiayaan. Pembiayaan dengan sistem sewa ini diaplikasikan dalam pembiayaan untuk biaya perjalanan, biaya pendidikan, biaya sewa rumah, biaya pengobatan, biaya sewa tempat usaha dan biaya pernikahan. Produk ini disebut juga produk pembiayaan multijasa.

Berdasarkan uraian tersebut maka penulis ingin mengetahui yang pertama, yaitu tentang bagaimana penerapan akad *al ijarah* pada produk pembiayaan multijasa, kemudian yang kedua bagaimana analisis penerapan akad *al ijarah* pada produk pembiayaan muktijasa di BMT Al Hikmah kantor cabang babadan.

Metode penelitian yang digunakan dalam penulisan ini adalah metode kualitatif, adapun sumber data yang diperoleh penulis adalah data primer dan skunder, metode pengumpulan data dapat diperoleh dari metode observasi secara langsung terhadap kinerja di BMT Al Hikmah, serta wawancara dengan karyawan BMT Al Hikmah Awing Fraptiyo, Yuni Fatmawati, Puput Pertiwi, Ahwat Adi Wibowo dan mencatat segala sesuatu yang berhubungan dengan penerapan akad *al ijarah* di BMT Al Hikmah kantor cabang babadan dan dokumentasi yang berhubungan dengan penelitian ini.sedangkan metode analisis yang digunakan yaitu metode analisis data dengan teknik analisis deskriptif.

Berdasarkan uraian permasalahan yang telah dibahas, maka penerapan dan analisis akad *ijarah* pada pembiayaan multijasa dapat disimpulkan sebagai berikut : Penerapan akad *ijarah* pada pembiayaan multijasa di BMT Al hikmah tidak sesuai dengan Fatwa Dewan Syariah Nasional No.9/DSN-MUI/IV/2000. Tentang Pembiayaan *ijarah*, karena tidak menggunakan sewa*/ujrah* melainkan dengan prinsip *bagi hasil*. Sedangkan prinsip *bagi hasil* digunakan untuk pembiayaan musyarakah, mudharabah. *Ujrah* dalam *ijarah* merupakan biaya sewa atas jasa yang diberikan oleh pemberi sewa sedangkan *bagi hasil* merupakan keuntungan dari suatu usaha yang telah dijalankan yang dimana keuntungan tersebut di bagi untuk kedua belah pihak yang berperan dalam suatu usaha.

Kata Kunci : Al Ijarah, Pembiayaan, Multijasa

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, sholawat serta salam senantiasa tercurah kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat & pengikutnya kelak sampai akhir jaman. Atas terselesaikannya Tugas Akhir ini yang berjudul " PENERAPAN *AKAD AL IJARAH* PADA PRODUK PEMBIAYAAN MULTIJASA DI BMT AL HIKMAH KANTOR CABANG BABADAN-UNGARAN"

Terselesaikannya Tugas Akhir ini tidak lepas dari peran banyak pihak yang banyak membantu baik dalam hal bantuan moral maupun materi. Untuk itu dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak antara lain :

1. Prof. H. Muhibbin, M.Ag, selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. H. Imam Yahya, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang.
3. Bapak Drs. H. Wahab Zaenuri, M.M, selaku Ketua Program DIII Perbankan Syari'ah dan selaku dosen pembimbing yang telah sabar dan bersedia meluangkan waktu, tenaga pikiran, untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan tugas akhir ini.
4. Bapak Muhari, S.Ag selaku Manager BMT Al Hikmah Ungaran
5. Bapak Awing Fraptiyo, SE selaku kepala cabang BMT Al Hikmah Ungaran dan ibu Asroti, S.Pd.I, mba yuni, mba puput, mba rachma mas bowo serta seluruh staf dan karyawan BMT Al Hikmah kantor Cabang Babadan-Ungaran yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu

6. Bapak, Ibu dan kakak-kakak penulis tercinta yang tidak pernah putus memberikan dukungan dan doa
7. Sahabat dan teman-teman semua yang telah banyak memberi bantuan dalam memyelesaikan tugas akhir ini.

Selanjutnya penulis menyadari bahwa masih ada kekurangan maupun kesalahan dalam penusunan Tugas Akhir ini. Untuk itu penulis bersedia menerima kritik dan saran yang membangun demi kebaikan diwaktu yang akan datang. Tak lupa penulis juga meminta maaf atas segala kekurangan dalam penulisan Tugas Akhir ini.

Harapan penulis semoga Tugas Akhir ini bisa bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca pada umumnya.

Semarang, Juni 2013

Penulis

Sutriyah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL i

HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING..... ... ii

HALAMAN PENGESAHAAN iii

HALAMAN MOTTO iv

HALAMAN PERSEMBAHAN v

HALAMAN DEKLARASI vii

ABSTRAK viii

KATA PENGANTAR ix

DAFTAR ISI xi

BAB I : PENDAHULUAN

1.1 Latar belakang 1

1.2 Perumusan masalah 3

1.3 Tujuan penelitian 4

1.4 Manfaat penelitian 4

1.5 Metode penelitian 5

1.6 Sistematika penulisan 8

BAB II : GAMBARAN UMUM BMT AL HIKMAH KANTOR CABANG BABADAN-UNGARAN

2.1 Sejarah berdirinya BMT AL Hikmah kantor cabang Babadan-Ungaran 10

2.2 Landasan hukum pendirian BMT AL Hikmah kantor cabang Babadan-Ungaran 11

2.3 Visi dan Misi BMT AL Hikmah kantor Cabang Babadan-Ungaran..... 12

2.4 Struktur organisasi 13

2.5 Produk BMT AL Hikmah kantor cabang Babadan-Ungaran..... 17

2.6 Perkembangan BMT AL Hikmah..... 25

BAB III : PEMBAHASAN

3.1 Pengertian, dasar hukum, rukun dan syarat ijarah 28

3.2 Penerapan akad ijarah pada produk pembiayaan multijasa di BMT AL Hikmah kantor cabang-Ungaran..... 37

3.3 Analisis penerapan akad al ijarah pada produk Pembiayaan multijasa..... 47

BAB IV : PENUTUP

4.1 Kesimpulan 52

4.2 Saran 53

4.3 Penutup 54

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Brosur BMT Al Hikmah
Lampiran 2	Lembar Permohonan Menjadi Anggota
Lampiran 3	Lembar Permohonan Penutupan Rekening
Lampiran 4	Form Pengajuan Pembiayaan
Lampiran 5	Akad Pembiayaan Al Ijarah
Lampiran 6	Surat Pernyataan Kepemilikan
Lampiran 7	Lembar Pemeriksaan
Lampiran 8	Lembar Pengecekan Fisik Agunan
Lampiran 9	Tanda Terima Agunan
Lampiran 10	Surat Kuasa Menjual/Pelimpahan Hak
Lampiran 11	Lembar Persetujuan Pembiayaan
Lampiran 12	Kartu Angsuran Pembiayaan
Lampiran 13	Ketentuan Dan Peraturan Pembiayaan
Lampiran 14	Struktur Fasilitas Pembiayaan Yang Diusulkan
Lampiran 15	Akta Jaminan Fidusia
Lampiran 16	Kartu Validasi