

**ANALISIS KEDUDUKAN JAMINAN DALAM PEMBIAYAAN
DI LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH
(STUDI KASUS BMT PAHLAWAN TULUNGAGUNG DAN
BMT HARUM TULUNGAGUNG)**

SKRIPSI



OLEH

INDAH NIV FARIDA
NIM. 2823123069

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI TULUNGAGUNG
MEI 2016**

**ANALISIS KEDUDUKAN JAMINAN DALAM PEMBIAYAAN
DI LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH
(STUDI KASUS BMT PAHLAWAN TULUNGAGUNG DAN
BMT HARUM TULUNGAGUNG)**

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri Tulungagung
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Guna Memperoleh
Gelar Strata Satu Sarjana Perbankan Syariah (S.E.Sy.)



OLEH

INDAH NIV FARIDA

NIM. 2823123069

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI TULUNGAGUNG
MEI 2016**

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul “Analisis Kedudukan Jaminan dalam Pembiayaan di Lembaga Keuangan Syariah (Studi Kasus di BMT Pahlawan Tulungagung dan BMT Harum Tulungagung)” yang ditulis oleh Indah Niv Farida, NIM 2823123069 telah diperiksa dan disetujui serta layak diujikan .

Tulungagung, April 2016

Pembimbing,



Dr. Nur Aini Latifah. SE., MM
NIP. 19700901 199903 2 002

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Muhammad Aqim Adlan S.Ag., S.Pd., M.E.I
NIP. 197406142008011008

LEMBAR PENGESAHAN
ANALISIS KEDUDUKAN JAMINAN DALAM PEMBIAYAAN
DI LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH
(STUDI KASUS BMT PAHLAWAN TULUNGAGUNG DAN BMT HARUM
TLUNGAGUNG)

SKRIPSI

Disusun oleh

INDAH NIV FARIDA

NIM. 2823123069

telah dipertahankan di depan dewan penguji pada tanggal 12 Mei 2016 dan telah dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi Syariah (S.E.Sy)

Dewan Penguji

Ketua/Penguji :

Drs. H. Mashudi, M.Pd.I
NIP.19690131 200112 1 003

Penguji Utama :

H. Dede Nurohman, M.Ag.
NIP.19711218 200212 1 003

Sekretaris/Pengguji :

Dr. Nur Aini Latifah, SE.,MM
NIP.19700901 199903 2 002

Tanda Tangan



Mengesahkan,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Tulungagung


H. Dede Nurohman, M.Ag.
NIP. 19711218 200212 1 003

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Indah Niv Farida

NIM : 2823123069

Jurusan/Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi/karya tulis yang berjudul "Analisi Kedudukan Jaminan dalam Pembiayaan di Lembaga Keuangan Syariah (Studi Kasus BMT Pahlawan Tulungagung dan BMT Harum Tulungagung) ini merupakan hasil karya saya sendiri, bebas dari segala unsur plagiasi. Kutipan pendapat dan tulisan orang lain ditunjuk sesuai dengan kaidah penulisan karya ilmiah yang berlaku.

Apabila terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi/karya tulis ini terkandung unsur atau ciri plagiasi dan bentuk-bentuk peniruan lain yang dianggap melanggar peraturan maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut.

Tulungagung, April 2016

Yang membuat pernyataan



Indah Niv Farida
2823123069

HALAMAN PERSEMBAHAN

Tidak ada sesuatu yang lebih dari pada akal yang diperindah dengan ilmu, ilmu yang diperindah dengan kebenaran (shiddiq), kebenaran yang diperindah dengan kebaikan, dan kebaikan yang diperindah dengan taqwa.

Karya kecilku ini kupersembahkan untuk:

Bapak dan Mamak ku Tersayang

(Bapak Sarimun dan Ibu Sriharyani)

Terima kasih atas kasih sayangnya, bimbingan, motivasi, dan yang paling penting do'a dan restunya. Terima kasih atas pengorbanannya yang tak terhingga serta harta yang tak ternilai harganya (ilmu)

Teman-temanku semuanya

Buat teman-temanku PS C 2016, Iklima, Mita, Mei, dan Lina serta teman-teman yang lainnya yang tidak bisa aku sebutkan satu persatu, semoga kebersamaan kita selama ini akan menjadi kenangan yang terindah

Motivatorku Disana

Untuk motivatorku, terimakasih buat motivasinya selama ini, yang dengan sabar mengingatkanku untuk selalu semangat dan selalu optimis. Semoga kesuksesan akan kita raih bersama.

Aamiin...

MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا كُونُوا قَوَّامِينَ بِالْقِسْطِ شُهَدَاءَ لِلَّهِ وَلَوْ عَلَىٰ أَنفُسِكُمْ أَوِ الْوَالِدِينَ وَالْأَقْرَبِينَ إِنَّ

يَكُنْ غَنِيًّا أَوْ فَقِيرًا فَإِنَّ اللَّهَ أَوْلَىٰ بِهِمَا فَلَا تَتَّبِعُوا الْهَوَىٰ أَنْ تَعْدِلُوا وَإِنْ تَلُؤُوا أَوْ تُعْرِضُوا فَإِنَّ اللَّهَ

كَانَ بِمَا تَعْمَلُونَ خَبِيرًا ﴿١٣٥﴾

“Wahai orang-orang yang beriman, jadilah kamu orang yang benar-benar penegak keadilan, menjadi saksi karena Allah biar pun terhadap dirimu sendiri atau ibu bapak dan kaum kerabatmu. Jika ia kaya atau pun miskin, maka Allah lebih tahu kemaslahatannya. Maka janganlah kamu mengikuti hawa nafsu karena ingin menyimpang dari kebenaran. Dan jika memutar balikkan (kata-kata) atau enggan menjadi saksi, maka sesungguhnya Allah adalah Maha Mengetahui segala apa yang kamu kerjakan”. (QS. An-Nisa (4):135)¹

¹ Syekh. H. Abdul Halim Hasan., *Tafsir Al-Ahkam*. (Jakarta: Kencana, 2011) h. 317-318

PRAKATA

Puji syukur *Alhamdulillah Robbil 'Alamin*, peneliti panjatkan kehadiran Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan karunia-Nya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan lancar. *Allahhumma Sholli 'Ala Muhammad* tetap tercurahkan kepada Baginda Rasulullah Muhammad SAW yang telah memberikan penverahan kepada seluruh ummatnya.

Sehubung dengan penelitian skripsi ini maka peneliti mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Maftukhin, M.Ag., selaku Rektor IAIN Tulungagung yang telah memberikan fasilitas selama studi.
2. Bapak H. Dede Nurohman, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Perbankan Syariah yang telah memberikan izin penelitian.
3. Bapak Muhammad Aqim Adlan S.Ag., S.Pd., M.E.I, selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah yang telah memberikan arahan serta bimbingan penempuhan studi.
4. Ibu Dr. Nur Aini Latifah. SE.,MM, selaku Dosen Pembimbing yang sangat sabar dan penuh tanggung jawab memberikan arahan, bimbingan, dan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen Program Studi Perbankan Syariah yang telah memberikan bimbingan dan ilmu yang bermanfaat.
6. Bapak Nyadin. MAP, selaku Manager BMT Pahlawan Tulungagung yang telah memberikan izin kepada peneliti untuk melaksanakan penelitian.
7. Bapak M. Baderi, selaku Manager BMT Harum Tulungagung yang telah memberikan izin kepada peneliti untuk melaksanakan penelitian.
8. Kedua orang tua yang selalu memberikan dorongan baik secara materil maupun moril hingga terselesaikannya penyusunan skripsi ini.
9. Semua pihak yang tidak dapat peneliti sebutkan satu persatu yang telah mendukung dan membantu peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.

Dengan penuh harap semoga jasa dan kebaikan mereka diterima oleh Allah dan tercatat sebagai amal sholih.

Akhirnya, karya ini peneliti suguhkan kepada segenap pembaca, dengan harapan adanya saran dan kritik yang bersifat konstruktif demi pengembangan dan perbaikan. Semoga karya ini bermanfaat dan mendapat ridha Allah SWT.

Tulungagung, 25 April 2016

Peneliti,

Indah Niv Farida

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	: Bagan Paradigma Penelitian	45
Gambar 3.1	: Teknik Analisis Data	57
Gambar 3.2	: Trianggulasi Sumber	61
Gambar 3.3	: Trianggulasi Teknik.....	62
Gambar 5.1	: Bagan struktur Organisasi BMT Pahlawan Tulungagung	77

DAFTAR GRAFIK

Grafik 4.1	: Pembiayaan BMT Pahlawan Tahun 2013 dan 2014	71
Grafik 4.2	: Tabungan BMT Pahlawan Tahun 2013 dan 2014.....	74
Grafik 4.3	: Modal BMT Pahlawan Tahun 2013 dan 2014.....	75
Grafik 4.4	: ZIS BMT Pahlawan Tahun 2013 dan 2014.....	76

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	: Foto Penelitian di BMT Pahlawan Tulungagung	115
Lampiran 2	: Foto Penelitian di BMT Harum Tulungagung.....	116
Lampiran 3	: Daftar Pertanyaan Wawancara	118
Lampiran 4	: Contoh Bukti Jaminan	119
Lampiran 5	: Formulir Pengajuan Pembiayaan.....	121
Lampiran 6	: Surat Izin Penelitian	123
Lampiran 7	: Surat Pernyataan Penelitian	125
Lampiran 8	: Kartu Kendali Bimbingan	127
Lampiran 9	: Identitas Diri	128

ABSTRACT

Indah Niv Farida. 2823123069. 2016. "Analysis of Security in Financing Position in Islamic Financial Institutions (Case of BMT Pahlawan and BMT HarumTulungagung). Islamic Banking Thesis of Program (PS), Faculty of Islamic Economics and Business Islam (FEBI) State Islamic Institute (IAIN) Tulungagung, Supervisor Dr. Nur Aini Latifah. S.E., M.M.

Keywords: *Security, Financing, Islamic Financial Institutions*

This research is motivated by a guarantee which is considered as an essential condition to apply for financing. Although the four schools of the clergy do not allow for bail, but the BMT still require a guarantee to the member, if it does not have the guarantee of a borrower or prospective members will not get the desired financing. Therefore, the guarantee has an important position so that play a role in determining an application for financing by prospective members to be approved or rejected.

The problem of this thesis are (1) How is the position of the collateral in financing in BMT Pahlawan and BMT Harum Tulungagung? (2) What does Islam say about the guarantee in financing in BMT Pahlawan and BMT Harum Tulungagung?

This thesis is useful for BMT Pahlawan and BMT Harum Tulungagung, and able to provide suggestions or feedback to the BMT will be the importance of an understanding of the position in financing guarantees. For the heat researchers about it can further add information to be considered for similar studies in the future.

This research approach uses qualitative research approach, whereas this type of research is descriptive conducted in BMT Pahlawan and BMT Harum Tulungagung. The data in research uses primary and secondary data. To explore the relevant data, the researchers uses the interview method. The data that has been collected and analyzed using descriptive analysis.

This research results in the conclusion of research findings as follows: *First*, the position of the collateral in BMT Pahlawan and BMT Harum Tulungagung important role because as a binder and a safety member. Guarantee requested in the form of goods and personal use so that prospective members have i'tikat well and do not abuse the trust given and can restore its obligations according to the procedure agreed at the time the contract so that if there is default (members can not return the loan) guarantee the goods will be appreciated by a third party. *Secondly*, on the basis of Islamic law insists that the permissibility of asking for collateral for loans / financing disbursed to a third party course with the terms and conditions set out in Islamic law. In BMT Pahlawan and BMT Harum Tulungagung determination sought assurances already follow or comply with DSN-MUI fatwa as well as on the financing murabahah.

ABSTRAK

Indah Niv Farida. 2823123069. 2016. “*Analisis Kedudukan Jaminan dalam Pembiayaan di Lembaga Keuangan Syariah (Studi Kasus BMT Pahlawan Tulungagung dan BMT Harum Tulungagung)*”. Skripsi Program Studi Perbankan Syariah (PS), Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Tulungagung Pembimbing Dr. Nur Aini Latifah. S.E., M.M.

Kata Kunci : *Jaminan, Pembiayaan, Lembaga Keuangan Syariah*

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh sebuah jaminan yang dianggap sebagai syarat mutlak untuk melakukan permohonan pembiayaan. Meskipun empat mazhab ulama tidak memperbolehkan adanya jaminan, namun pihak BMT tetap meminta jaminan kepada calon anggota, jika tidak mempunyai jaminan maka seorang peminjam atau calon anggota tidak akan mendapatkan pembiayaan yang diinginkan. Oleh karena itu, jaminan mempunyai kedudukan yang penting sehingga berperan dalam menentukan sebuah pengajuan permohonan pembiayaan oleh calon anggota untuk disetujui atau ditolak.

Rumusan masalah dalam penelitian skripsi ini adalah (1) Bagaimana kedudukan jaminan dalam pembiayaan di BMT Harum Tulungagung dan BMT Pahlawan Tulungagung. (2) Bagaimana pandangan Islam mengenai adanya jaminan dalam pembiayaan di BMT Harum Tulungagung dan BMT Pahlawan Tulungagung?

Skripsi ini bermanfaat bagi BMT Pahlawan Tulungagung dan BMT Harum Tulungagung, dapat memberikan saran-saran atau masukan kepada pihak BMT akan pentingnya pemahaman tentang kedudukan jaminan dalam pembiayaan. Bagi peneliti atau peneliti lebih lanjut dapat menambah informasi untuk dijadikan bahan pertimbangan untuk penelitian sejenis dimasa yang akan datang.

Pendekatan penelitian ini menggunakan pendekatan penelitian kualitatif, sedangkan jenis penelitian ini adalah deskriptif yang dilakukan di BMT Pahlawan Tulungagung dan BMT Harum Tulungagung. Data-data dalam penelitian menggunakan data primer dan sekunder. Untuk menggali data-data yang relevan peneliti menggunakan metode wawancara . Data-data yang sudah terkumpul kemudian dianalisis dengan menggunakan analisis deskriptif.

Penelitian ini menghasilkan temuan yang menjadi kesimpulan penelitian sebagai berikut: *Pertama*, kedudukan barang jaminan di BMT Pahlawan dan BMT Harum berperan penting karena sebagai pengikat dan pengaman anggota. Jaminan yang diminta berupa barang maupun personal supaya calon anggota mempunyai i'tikat baik dan tidak menyalah gunakan kepercayaan yang diberikan dan bisa mengembalikan kewajibannya sesuai prosedur yang telah disepakati pada waktu akad sehingga jika ada wanprestasi (anggota tidak bisa mengembalikan pinjaman) maka barang jaminannya akan dihargai oleh pihak ketiga. *Kedua*, dari

dasar hukum Islam menegaskan bahwa diperbolehkannya meminta jaminan atas hutang/ pembiayaan yang digelontorkan kepada pihak ketiga tentunya dengan syarat dan ketentuan-ketentuan yang telah diatur dalam syariat Islam. Pada BMT Pahlawan dan BMT Harum penentuan meminta jaminan sudah mengikuti atau sesuai dengan fatwa DSN-MUI seperti halnya pada pembiayaan murabahah.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN	vii
PRAKATA	viii
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR GRAFIK	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
ABSTRACT	xiii
DAFTAR ISI	xvi

BAB I PENDAHULUAN

A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Kegunaan Penelitian	8
E. Penegasan Istilah	8
F. Sistematika Pembahasan	10

BAB II KAJIAN PUSTAKA

A. Deskripsi Teori	
1. Pengertian Jaminan	13

2. Dasar Hukum Jaminan	14
3. Fungsi Jaminan	16
4. Macam Jaminan	19
5. Jenis Jaminan	21
6. Jaminan dalam Islam	22
7. Teori Pembiayaan	27
8. Teori Lembaga Keuangan Syariah	37
B. Penelitian Terdahulu	41
C. Paradigma Penelitian	46

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian.....	50
B. Lokasi Penelitian	51
C. Kehadiran Peneliti	51
D. Sumber Data.....	52
E. Teknik Pengumpulan data	53
F. Teknik Analisis Data	55
G. Pengecekan Keabsahan Temuan.....	58
H. Tahap-tahap Penelitian.....	62

BAB IV HASIL PENELITIAN

A. Deskripsi Data	
1. Profil BMT Pahlawan Tulungagung	64
2. Profil BMT Harum Tulungagung	79
B. Temuan Penelitian.....	86

C. Analisis Data	96
------------------------	----

BAB V PEMBAHASAN

A. Kedudukan Jaminan dalam Pembiayaan di Lembaga Keuangan Syariah	99
B. Pandangan Islam mengenai adanya Jaminan dalam Pembiayaan di Lembaga Keuangan Syariah	105

BAB VI PENUTUPAN

A. Kesimpulan	110
B. Saran	110

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN