

**ANALISIS IMPLEMENTASI *IJARAH* PADA PEMBIAYAAN DANA
TALANGAN HAJI MENURUT HUKUM ISLAM**

(Studi Kasus di Kospin JASA Syariah Cabang Jepara)



SKRIPSI

Disusun untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

Oleh:

SAKIR NIAM

NIM: 151420000045

NIRM : 15/X/17.1.3/0296

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA
(UNISNU) JEPARA**

2019



UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA' JEPARA
FAKULTAS SYARI'AH & HUKUM

• Prodi Al-Ahwal Al-Syakhshiyah
Terakreditasi B No. : 383/SK/BAN-PT/Akred/S/IX/2014

• Prodi Perbankan Syariah
Terakreditasi B No. 0173/SK/BAN-PT/Akred/S/II/2017

Alamat : Jalan Taman Siswa (Pekeng) no.: 09 Tahunan Jepara 59427 Telp/Fax.: (0291) 593132/085640019811
http://www.syariah.unisnu.ac.id; email : syariah@unisnu.ac.id

PENGESAHAN

Skripsi mahasiswa di bawah ini :

Nama : SAKIR NIAM
NIM : 15142000045
NIRM : 15/X/17.1.3/0296
Tempat, Tgl. Lahir : Jepara, 14 Januari 1996
Fakultas : Syari'ah dan Hukum
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul : **ANALISIS IMPLEMENTASI IJARAH PADA PEMBIAYAAN DANA TALANGAN HAJI MENURUT HUKUM ISLAM**

Telah dimunaqasyahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syar'iah dan Hukum Universitas Islam Nahdlatul Ulama' Jepara dan dinyatakan **LULUS**, pada tanggal :

JUMAT, 4 OKTOBER 2019

dan dapat diterima sebagai kelengkapan syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata 1 Program Studi Perbankan Syariah

Jepara, 4 Oktober 2019

Dewan Sidang,

Ketua Sidang

Dr. H. BAROWI, M.Ag.

Penguji I

Dr. H. BAROWI, M.Ag.

Pembimbing I

H. MISWAN ANSORI, S.E., M.B.A.

Sekretaris Sidang

ATIQUUL HAZMI, S.E.I., M.E.Sy.

Penguji II

**MAYADINA ROHMI MUSFIROH,
S.H.I., M.A.**

Pembimbing II



AHMAD FAUZAN MUBAROK, S.E., M.Sy.

PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan telah menyetujui Skripsi mahasiswa :

Nama : Sakir Niam
NIM : 15142000045
NIRM : 15/X/17.1.3/0296
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul : Analisis Implementasi Ijarah Pada Pembiayaan dana talangan haji Menurut Hukum Islam (Studi Kasus di Kospin JASA Syariah Cabang Jebara)

Untuk diajukan dalam Skripsi.

Nama	Tanggal	Tanda Tangan
<u>H. Miswan Ansori, S.E., M.B.A.</u> <i>Pembimbing I</i>	30/9/2019	
Nama	Tanggal	Tanda Tangan
<u>Ahmad Fauzan Mubarak, S.E., M.Sy.</u> <i>Pembimbing II</i>	30/9/2019	

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, saya Sakir Niam, NIM: 15142000045, NIRM: 15/X/17.1.3/0296 menyatakan dengan sesungguhnya bahwa penelitian skripsi ini:

1. Seluruhnya merupakan karya sendiri dan belum pernah diterbitkan dalam bentuk apapun dan untuk keperluan apapun;
2. Tidak berisi material yang pernah ditulis oleh orang lain kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan rujukan dalam penulisan karya tulis ini.

Saya bersedia menerima sanksi dari Fakultas Syariah dan Hukum UNISNU Jepara apabila di kemudian hari ditemukan ketidakbenaran dari pernyataan ini.

Jepara, 30 September 2019

Penulis,

SAKIR NIAM



ABSTRAK

Lembaga Keuangan Syariah yang memiliki perkembangan yang cukup pesat saat ini, salah satunya adalah Kospin JASA Syariah Jepara. Kospin JASA Syariah Jepara merupakan salah satu Lembaga Keuangan Syariah yang menggunakan prinsip syari'ah. Salah satu fungsinya menyalurkan dana dalam bentuk pembiayaan dengan menggunakan akad ijarah. Adapun tujuan penelitian ini, sebagai berikut (1) untuk mengetahui pelaksanaan akad *ijarah* di Kospin JASA Syariah Jepara (2) untuk mengetahui bagaimana pandangan hukum Islam terhadap akad ijarah di Kospin JASA Syariah Jepara .

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*) dengan metode penelitian deskriptif kualitatif. Pengumpulan data menggunakan metode wawancara, observasi dan dokumentasi.

Tahapan akad ijarah di Kospin JASA Syariah Jepara di mulai dari nasabah mengajukan pembiayaan untuk biaya sewa ke Kospin JASA Syariah Jepara, kemudian pada saat pra pemberian akad Kospin JASA Syariah Jepara melakukan analisis terdahulu terhadap calon anggota dengan melakukan penilaian terhadap calon nasabah. Ketika semua analisis tersebut terpenuhi maka koperasi membuat perjanjian dengan nasabah dengan jangka waktu dan bagi hasil yang telah disepakati. Kemudian koperasi memberikan dana kepada nasabah untuk menyewa jasa yang di inginkan anggota.

Hasil penelitian menunjukkan, penerapan akad ijarah di Kospin JASA Syariah Jepara belum sesuai dengan hukum Islam. Mengacu pada ketentuan Fatwa DSN No. 29/DSN-MUI/VI/2002 bahwa Kospin JASA Syariah Cabang Jepara hanya menggunakan akad *ijarah* yang seharusnya menggunakan akad *qard* dalam penalangan dananya, Kospin JASA Syariah Cabang Jepara masih memberikan jasa dalam bentuk talangan yang sudah tidak boleh memberikan talangan haji. Kospin JASA Syariah Cabang Jepara dalam mentukan besarnya *ujroh* dalam bentuk persen, sehingga menimbulkan unsur riba.

Kata Kunci : Akad *Ijarah*, Pembiayaan, Talangan Haji.

ABSTRACT

Sharia Financial Institutions that have developed quite rapidly at this time, one of which is Kospin JASA Syariah Jepara. Kospin JASA Syariah Jepara is one of the Sharia Financial Institutions that uses sharia principles. One of its functions is to channel funds in the form of financing using an *ijarah* agreement. The purpose of this study, as follows (1) to find out the implementation of the *ijarah* contract in Kospin JASA Syariah Jepara (2) To find out how the view of Islamic law on the *ijarah* contract in the Kospin JASA Syariah Jepara.

This type of research is field research with qualitative descriptive research methods. Data collection using interviews, observation and documentation.

The stages of the *ijarah* contract at Kospin JASA Syariah Jepara starts from the customer proposing financing for rental costs to Kospin JASA Syariah Jepara's, then at the time of pre-awarding the Kospin JASA Jepara Syariah contract conducting a prior analysis of prospective members by conducting an assessment of prospective customers. When all of these analyzes are fulfilled, the cooperative makes an agreement with the customer for the agreed time and profit share. Then the cooperative provides funds to customers to rent the services that the members want.

The results showed that the application of the *ijarah* contract at the Kospin JASA Syariah Jepara was not in accordance with Islamic law. Referring to the provisions of Fatwa DSN No. 29 / DSN-MUI / VI / 2002 that the Kospin JASA Syariah Branch of Jepara only uses the *Ijarah* contract which should use a *qard* agreement in fundraising, the Kospin JASA Syariah Branch Office of Jepara still provides services in the form of bailouts that are not allowed to provide pilgrimage bailouts. Kospin JASA Syariah Branch of Jepara in determining the amount of *ujroh* in the form of percent, giving rise to the element of usury.

Keywords: Akad *Ijarah*, Financing, Pilgrimage.

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya haturkan kepada Allah SWT. karena atas limpahan rahmat dan karunia-Nya saya mampu menyelesaikan skripsi ini. Taklupa shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada baginda agung Nabi Muhammad SAW yang saya harap dan tunggu syafaatnya di hari kiamat nanti.

Penulis menyadari bahwasanya manusia tidaklah mungkin hidup tanpa bantuan orang lain karena manusia adalah mahluk sosial dan tidaklah mungkin terwujud semua usaha tanpa bantuan orang lain. Dengan ini penulis dalam rangka menyelesaikan tugas, dalam kerendahan hati ini, penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Dr. H. Sa'dullah Assa'idi, M.Ag., selaku Rektor Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.
2. Ibu Mayadina Rohmi Musfiroh, S.H.I., M. A. selaku Dekan Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.
3. Bapak H. Miswan Ansori, S.E., MBA selaku Kepala Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.
4. Bapak H. Miswan Ansori, S.E., M.B.A Dosen Pembimbing I, yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan, arahan, bimbingan, serta kritik dan saran dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Ahmad Fauzan Mubarak, S.E., M.Sy Dosen Pembimbing II, yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan, arahan, bimbingan, serta kritik dan saran dalam penyusunan skripsi ini.
6. Bapak/Ibu Dosen Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara. Khususnya Dosen pengampu mata kuliah selama kurang lebih 8 (semester) yang telah memberikan banyak ilmu dan telah bersabar dalam membimbing penulis. Serta segenap karyawan di UNISNU Jepara.
7. Segenap Pegawai Perpustakaan UNISNU Jepara, yang senantiasa mendukung serta membantu dalam mencari referensi dalam penyusunan skripsi ini.

8. Ibu Rukhanyah dan Bapak Anwar segenap pegawai Tata Usaha Fakultas Syariah UNISNU Jepara, yang senantiasa membantu segala keperluan selama empat tahun perkuliahan.
9. Segenap karyawan Kospin JASA Syariah Cabang Jepara, Wakil Manager dan nasabah Kospin yang telah menjadi narasumber untuk memperoleh informasi dalam penyelesaian skripsi ini.
10. Kedua orang tua Bapak Suharno dan Ibu Dzakiroh yang senantiasa mendo'akan, memberikan dukungan baik materiil maupun spiritual serta mencurahkan segenap tenaga dan pikiran demi cita-cita penulis.
11. Teman-teman seperjuangan Prodi Perbankan Syariah angkatan 2015 yang senantiasa membantu dalam memahami mata kuliah selama kurang lebih delapan semester, memberikan bantuan baik tenaga maupun pikiran demi pemahaman serta memberikan motivasi dan dukungan.

Penulis menyadari bahwa apa yang telah tersaji dalam penelitian ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itulah kritik dan saran pembaca sangat penulis harapkan demi perbaikan penelitian ini di kemudian hari.

Jepara, 30 September 2019

Penulis,



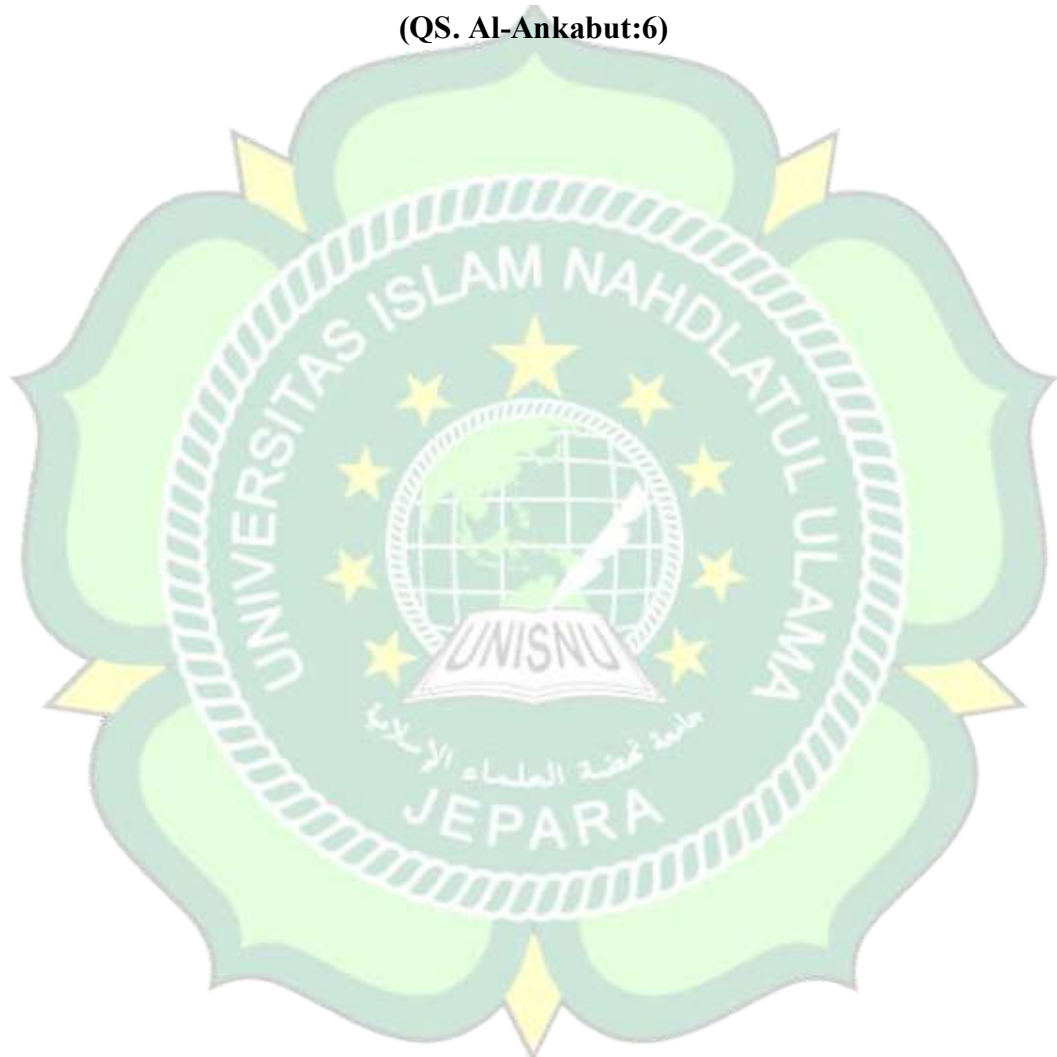
SAKIR NIAM

MOTTO

وَمَنْ جَاهَدَ فَإِنَّمَا يُجَاهِدُ لِنَفْسِهِ

"Barang siapa yang bersungguh sungguh, sesungguhnya kesungguhan tersebut untuk kebaikan dirinya sendiri"

(QS. Al-Ankabut:6)



PERSEMBAHAN

Penulis menyadari bahwa dalam menyusun skripsi ini, tidak akan berarti tanpa adanya dukungan, bantuan, dan kerjasama antara pihak-pihak yang berperan didalamnya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini, dengan penuh perasaan tulus penulis sampaikan ucapan terima kasih yang tak terhingga kepada:

1. Kedua orang tuaku Bapak Suharno dan Ibu Dzakiroh yang senantiasa memberikan dukungan material maupun spiritual serta selalu mendo'akan tanpa henti disetiap langkah yang penulis jalani.
2. Kakak Choirul Huda, Mbak Anisatun Latifah, Dek Kholil Ahmad, Dek Nailatul Azizah, saudara kandung saya yang telah menjadi sahabat dalam hidup saya, yang selalu temani saya dari kecil sampe sekarang, semoga kalian selalu mewarnai hari-hari indahku bersama kalian.
3. Dosen Pembimbing Bapak H. Miswan Ansori, S.E., M.B.A dan Bapak Ahmad Fauzan Mubarak, S.E., M.Sy yang telah meluangkan waktu serta mencurahkan tenaga dan pikiran dalam membimbing dan memberikan arahan demi kebaikan dalam penyusunan skripsi.
4. Pihak Kospin JASA Syariah Cabang Jepara, terutama Bapak H. M. Arif Kurniawan, S.E., M.M yang telah mengizinkan saya melakukan penelitian di Kospin JASA Syariah Cabang Jepara serta sebagai narasumber yang telah melancarkan dalam pembuatan skripsi.
5. Teman seperjuangan Prodi Perbankan Syariah angkatan 2015 yang telah menjadi teman dalam berjuang bersama selama empat tahun. Terutama sahabat saya yaitu Gus Udin, Sonny, Syaifin, Lilo dan Mela yang selalu memberikan semangat.
6. Teman PPL di Kudus selama 40 hari serta teman dalam melakukan penelitian di Kospin JASA Syariah Cabang Jepara yaitu Airin dan Niswa yang selalu memberikan semangat, dorongan positif dan yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.

7. Teman-teman KKN Desa Watuaji Keling Kabupaten Jepara yang sempat berkumpul satu atap selama kurang lebih 40 (empat puluh) hari, yang meninggalkan kesan yang mendalam di hati penulis.
8. Teman-teman dan semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu, baik secara langsung maupun tidak langsung yang telah ikut membantu hingga selesainya skripsi ini.



DAFTAR ISI

SAMPUL	i
PENGESAHAN	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI.....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR	vii
MOTTO	ix
PERSEMBAHAN	x
DAFTAR ISI.....	xii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan Penelitian	4
D. Manfaat Penelitian	5
E. Tinjauan Pustaka	6
F. Metode Penelitian.....	11
G. Sistematika Penulisan	18
BAB II.....	20
LANDASAN TEORI	20
A. <i>Ijarah</i>	20
1. Pengertian <i>Ijarah</i>	20
2. Pengertian <i>Ijarah Muntahiyah Bittamlik</i>	20
3. Landasan Syariah	21
4. Dasar Hukum <i>Ijarah</i>	22
5. Rukun dan syarat <i>Ijarah</i>	23
6. Macam-macam <i>Ijarah</i>	24
B. Pembiayaan(<i>financing</i>)	25

1. Pengertian pembiayaan.....	25
2. Jenis-jenis pembiayaan.....	26
3. Tujuan dan fungsi pembiayaan.....	28
4. Analisis pembiayaan.....	29
C. Pembiayaan dana talangan haji	30
1. Pengertian pembiayaan dana talangan haji.....	30
2. Dasar hukum pembiayaan dana talangan haji	31
D. Haji.....	32
1. Pengertian Haji	32
2. Syarat dan Rukun Haji	33
3. Mekanisme Pendaftaran Haji	35
BAB III	41
OBJEK PENELITIAN	41
A. Sejarah Kospin JASA Syariah Cabang Jepara	41
B. Visi Misi Kospin JASA syariah	42
C. Letak Geografis Kospin JASA Syariah Cabang Jepara	43
BAB IV	61
HASIL PENELITIAN.....	61
A. Mekanisme Implementasi Ijarah Pada Pembiayaan Dana Talangan Haji di Kospin JASA Syariah Cabang Jepara	61
B. Hukum Islam Mengenai Akad Ijarah Talangan Haji di Kospin JASA Syariah Cabang Jepara	65
BAB V.....	69
PENUTUP	69
A. Kesimpulan	69
B. Saran.....	70
Biodata Mahasiswa	74
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	75