

TUGAS AKHIR

**ANALISIS PENERAPAN AKAD *IJARAH* MULTIGUNA
UNTUK BIAYA UMROH BANK SYARIAH MANDIRI
KCP KATAMSO**



Oleh

Bella Arini Haq

20143030059

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

PROGRAM VOKASI

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2017

MOTTO

“Dimanapun engkau berada selalulah menjadi yang terbaik dan berikan yang terbaik dari yang bisa kau berikan”

– B.J Habibie –

“Keep your eyes on the stars, and your feet on the ground.”

– Theodore Roosevelt –

**“Carilah ilmu dan harta supaya kamu bisa memimpin.
Ilmu akan memudahkanmu memimpin orang-orang yang di atas,
sedangkan harta akan memudahkanmu memimpin orang yang di bawah”**

– Ali Bin Abi Thalib –

***“Day is over, night is come
Today is gone, what’s done is done”***

– Bella Arini Haq –

LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Bella Arini Haq

Nomor Induk Mahasiswa : 20143030059

Menyatakan bahwa Tugas Akhir dengan judul "**Analisis Penerepan Akad Ijarah Multiguna Untuk Biaya Umroh Bank Syariah Mandiri KCP Katamso**" tidak terdapat karya tulisan yang secara keseluruhan atau sebagian hasil karya tuiis orang lain yang saya ambil secara meniru atau menyalin dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan keilmuan yang berlaku dalam masyarakat keilmuan, yang diajukan untuk memperoleh gelar Abli Madya di suatu Perguruan Tinggi, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan dalam karya saya ini, atau klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.

Yogyakarta, November 2017



Bella Arini Haq

NIM. 20143030059

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Alhamdulillah robbil 'alamin penulis panjatkan atas segala rahmat dan nikmat Allah Subhanahu Wa Ta'ala kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir yang berjudul “Analisis Penerapan Akad *Ijarah* Multiguna Untuk Biaya Umroh Bank Syariah Mandiri KCP Katamso”. Sholawat serta salam tercurah kepada Rasulullah Shalallahu 'Alaihi Wassalam yang telah membimbing umat manusia kepada cahaya kebenaran.

Pada akhirnya Tugas Akhir ini dapat terselesaikan juga, namun penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam penulisan tugas akhir ini, baik dalam penyusunan kata-kata maupun pada penyajiannya. Tugas Akhir ini tidak akan terwujud tanpa kebaikan hati dari berbagai pihak yang memberi bantuan, bimbingan, dan dorongan, oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Dr. Ir. Gunawan Budiyanto M.P., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Dr. Bambang Jatmiko, S.E, M.Si., selaku Dekan Fakultas Vokasi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Barbara Gunawan, SE, M.Si, Ak, CA., selaku Kepala Program Studi (D3) Akuntansi Program Vokasi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

4. Desi Susilawati, S.E., M.Sc., CTA., selaku dosen pembimbing yang selalu meluangkan waktu dan selalu memberikan masukan dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi (D3) Akuntansi Program Vokasi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
6. Kedua orangtua saya yang sangat saya cintai, yang selalu memberikan dukungan dan doa kepada saya.
7. Staff dan karyawan Bank Syariah Mandiri KCP Katamso yang telah membantu saya selama menyelesaikan Tugas Akhir.
8. Seluruh teman-teman D3. Akuntansi dan semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan Tugas Akhir ini.

Apabila nantinya terdapat kekurangan dalam penyusunan laporan Tugas Akhir ini, penulis mengharapkan kritik dan saran. Semoga Tugas Akhir ini dapat bermanfaat.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Yogyakarta, Oktober 2017

Bella Arini Haq

NIM.20143030059

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
MOTTO	iii
PERSEMBAHAN	iv
HALAMAN PERNYATAAN	v
KATA PENGANTAR	vi
INTISARI	viii
ABSTRACT	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan Penelitian.....	4
D. Manfaat Penelitian.....	4
E. Batasan Masalah.....	4
F. Metodologi Penelitian	4

BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	8
A. Perbankan Syariah.....	8
1. Pengertian Perbankan Syariah.....	8
2. Prinsip Operasional Bank Syariah.....	9
B. Pembiayaan Dalam Perspektif Islam.....	11
1. Pengertian Pembiayaan.....	11
2. Penilaian Pemberian Pembiayaan.....	13
3. Tujuan dan Manfaat Pembiayaan.....	17
C. Pembiayaan <i>Ijarah</i> Dalam Ekonomi Islam.....	19
1. Pengertian <i>Ijarah</i>	19
2. Pengertian Pembiayaan <i>Ijarah</i>	21
3. Landasan Hukum <i>Ijarah</i>	22
4. Syarat dan Rukun <i>Ijarah</i>	29
5. Objek <i>Ijarah</i>	34
6. Berakhirnya Objek <i>Ijarah</i>	36
7. Kewajiban Lembaga Keuangan Syariah dan Nasabah.....	36
D. Pembiayaan Multijasa Dalam Perbankan Syariah.....	37
E. Pendapat Ulama Tentang <i>Ijarah</i>	38
F. Konsep pembiayaan <i>Ijarah</i> Pada Peraturan Ekonomi Islam Indonesia	41
G. Pengertian Ibadah Umroh Menurut Islam.....	45
1. Pengertian Ibadah Umroh.....	45
2. Dasar Hukum Ibadah Umroh.....	45
3. Syarat, Rukun, dan Wajib Umroh.....	47

4. Tata Cara Melakukan Umroh	48
5. Tahapan Melakukan Umroh	50
6. Larangan Selama Melaksanakan <i>Ihram</i>	51
7. Perbedaan Umroh dengan Haji.....	52
BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN.....	53
A. Sejarah Berdirinya Bank Syariah Mandiri	53
1. Visi dan Misi Bank Syariah Mandiri.....	55
B. Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri KCP Katamso	57
1. Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri KCP Katamso	57
2. Tugas dan Tanggung Jawab Pegawai Bank Syariah Mandiri KCP Katamso	57
C. Produk Dana dan Jasa Bank Syariah Mandiri.....	63
1. Produk Dana	63
2. Produk Pembiayaan	67
3. Produk Jasa.....	70
D. Kantor Bank Syariah Mandiri	74
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	77
A. Poses dan Mekanisme Akad <i>Ijarah</i> Multiguna Untuk Biaya Umroh	77
1. Syarat Pengajuan Pembiayaan Multiguna Untuk Biaya Umroh ...	77
2. Prosedur Pengajuan Pembiayaan Multiguna Untuk Biaya Umroh	79
3. Prinsip Penilaian Pembiayaan Multiguna Untuk Biaya Umroh Menggunakan Akad <i>Ijarah</i>	81
4. Mekanisme Pencairan Pembiayaan Multiguna Untuk Biaya Umroh	83

B. Analisis Penerapan Akad <i>Ijarah</i> Multiguna Untuk Biaya Umroh.....	92
1. Analisis Berdasarkan Proses dan Mekanisme Pembiayaan Multiguna	92
2. Analisis Berdasarkan Fatwa DSN MUI.....	100
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	105
A. Kesimpulan.....	105
B. Saran.....	106
DAFTAR PUSTAKA	108
LAMPIRAN	113

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Perbedaan Antara Bunga dan Bagi Hasil.....	13
Tabel 3.1 Daftar Kantor BSM di D.I.Y.....	75
Tabel 4.1 Angsuran Program Mikro BSM Katamso.....	86

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 3.1 Struktur Organisasi BSM KCP Katamso	57

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Wawancara

Lampiran 2 Hasil Wawancara Pembiayaan Mikro nasabah Imam Sudarsono

Lampiran 3 Laporan Hasil Pelaksanaan Investigasi nasabah Imam Sudarsono

Lampiran 4 Usulan Pembiayaan nasabah Imam Sudarsono

Lampiran 5 Hasil Wawancara Pembiayaan Mikro nasabah Anggun Pertiwi

Lampiran 6 Laporan Hasil Pelaksanaan Investigasi nasabah Anggun Pertiwi

Lampiran 7 Usulan Pembiayaan nasabah Anggun Pertiwi

Lampiran 8 Hasil Wawancara Pembiayaan Mikro nasabah Dwi Purnomo

Lampiran 9 Laporan Hasil Pelaksanaan Investigasi nasabah Dwi Purnomo

Lampiran 10 Usulan Pembiayaan nasabah Dwi Purnomo

Lampiran 11 Analisa Penghitungan Pendapatan Nasabah Direkomendasikan

Lampiran 12 Analisa Penghitungan Pendapatan Nasabah Di Tolak

Lampiran 13 Fatwa DSN MUI No.09/DSN-MUI/IV/2000

Lampiran 14 Fatwa DSN MUI No.44/DSN-MUI/VIII/2004

Lampiran 15 Fatwa DSN MUI no.27 DSN-MUI/III/2002