

PROSEDUR PEMBIAYAAN RAHN DAN PENGIMPLEMENTASIAN AKAD RAHN

(Studi Kasus Pada KSPP Syariah BMT NU Cabang Banyuates)

TUGAS AKHIR



OLEH:

ALIFATUL HILMIYAH

NIM: 170241100012

PROGRAM STUDI D3 AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS TRUNOJOYO MADURA

BANGKALAN

2020

PROSEDUR PEMBIAYAAN RAHN DAN PENGIMPLEMENTASIAN AKAD RAHN

(Studi Kasus Pada KSPP Syariah BMT NU Cabang Banyuates)

TUGAS AKHIR

**Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar Ahli Madya Pada
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Trunojoyo Madura**



OLEH:

ALIFATUL HILMIYAH

NIM: 170241100012

**PROGRAM STUDI D3 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS TRUNOJOYO MADURA
BANGKALAN**

2020

LEMBAR PERSETUJUAN TUGAS AKHIR

NAMA : ALIFATUL HILMIYAH
NIM : 170241100012
PROGRAM STUDI : D-3 (DIPLOMA TIGA) AKUNTANSI
JURUSAN : AKUNTANSI
FAKULTAS : EKONOMI DAN BISNIS
JUDUL TUGAS AKHIR : PROSEDUR PEMBIAYAAN RAHN DAN
PENGIMPLEMENTASIAN AKAD RAHN
DI KSPPS BMT NU BANYUATES

Tugas Akhir ini telah diuji
Pada tanggal 10 Juni 2020

DOSEN PEMBIMBING

Dosen Pembimbing : Dr. Rita Yuliana, S.E., MSA., Ak., CA.
NIP 198007012003122004

Menyetujui

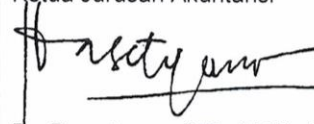
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. H. Pribanus Wantara, Drs., M.M.
NIP 196012031988111001



Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Prasetyono, S.E., M.Si., Ak.
NIP 197212012003121001

LEMBAR PENGESAHAN

PROSEDUR PEMBIAYAAN RAHN DAN PENGIMPLEMENTASIAN AKAD RAHN DI KSPPS BMT NU BANYUATES

DIAJUKAN OLEH:

ALIFATUL HILMIYAH
NIM 170241100012

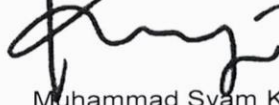
Tugas akhir ini telah diuji di depan Dosen Penguji
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Trunojoyo Madura,
dan diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar
Ahli Madya Akuntansi pada tanggal 10 Juni 2020

DOSEN PENGUJI

Ketua Penguji	: Yuni Rimawati, S.E., M.S.Ak., Ak., CA. NIP 198106122006042002
Sekretaris Penguji	: Muhammad Asim Asy'ari, S.E., M.Ak. NIP 198507112014041004
Anggota Penguji	: Dr. Rita Yuliana, S.E., MSA., Ak., CA. NIP198007012003122004

Mengetahui

Koordinator Program Studi
D3 Akuntansi



Muhammad Syam Kusufi., S.E., M.Sc
NIP 198306092006041002

PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR

Yang bertandatangan dibawah ini:

NAMA : ALIFATUL HILMIYAH

NIM : 170241100012

PROGRAM STUDI : D3 (DIPLOMA TIGA) AKUNTANSI

FAKULTAS: EKONOMI DAN BISNIS – UNIVERSITAS TRUNOJOYO MADURA

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa:

1. Tugas akhir yang berjudul : " PROSEDUR PEMBIAYAAN RAHN DAN PENGIMPLEMENTAIAN AKAD RAHN (Studi Kasus Pada KSPPS BMT NU Cabang Banyuates)", adalah hasil karya saya berdasarkan hasil penelitian.
2. Sebagian atau seluruh bagian dari tugas akhir ini tidak menjiplak atau plagiasi bagian dari sebagian atau seluruh hasil karya ilmiah (laporan penelitian, skripsi, tesis, disertasi, atau sebagainya) milik pihak lain.
3. Cuplikan dari sebagian karya ilmiah atau pendapat pihak lain dalam tugas akhir ini ditulis sesuai kaidah penulisan karya ilmiah yang berlaku.
4. Apabila suatu saat nanti ada pihak yang melakukan klaim bahwa karya ilmiah ini merupakan plagiasi dari karya ilmiah pihak lain dan ternyata memang terbukti, saya bersedia menerima sanksi yang akan diberikan oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Trunojoyo Madura.

Demikian surat pernyataan ini dibuat, sebagai pertanggung jawaban orisinalitas karya ilmiah atau tugas akhir yang saya susun sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md.Ak). Program Studi D3 Akuntansi fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Trunojoyo Madura.

Bangkalan, 18 Mei 2020

lg membuat pernyataan



Alifatul Hilmiyah
Alifatul Hilmiyah
17.024.1.1.00012

TUGAS AKHIR

RIWAYAT HIDUP PENULIS

Identitas Pribadi

Nama : Alifatul Hilmiyah

Jenis Kelamin : Perempuan

Tempat, Tanggal Lahir : Sampang, 15 Oktober 1999

Golongan Darah : O

Agama : Islam

Alamat : Dusun Sembung Jatra Timur RT 001 RW 001 Banyuates

E-Mail : Alifatulhilmiyah99@gmail.com

Nomor Handphone : 0851-0402-4891

Latar Belakang Pendidikan

Sekolah Dasar Negeri Jatra Timur 1	2005 – 2011
SMPN Banyuates 1	2011 – 2014
Madrasah Aliyah Negeri Bangkalan	2014 – 2017
Diploma III Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Trunojoyo Madura	2017 – 2020

Pengalaman Organisasi

Anggota AI- Banjari Man Bangkalan	2015 – 2017
Anggota Paskibra MAN Bangkalan	2015 – 2017
Anggota Divisi Pengabdian Masyarakat HIMASP	2018
CO Divisi Pengabdian Maasyarakat HIMAAKSI	2019

MOTTO PENULIS

**Imbangi Rasa Bahagiamu Dengan
Bersyukur**

**Kesuksesanmu Bergantung Pada
Usaha dan Doa mu**

ABSTRACT

Alifatul Hilmiyah, Rahn's financing procedure, and the implementation of Rahn's contract at KSPPS BMT NU Branch Banyuates under the guidance of Mrs. Dr. Rita Yuliana, S.E., MSA., Ak., Ca., CFrA.

Rahn financing is one type of financing that is done by delivering goods to the lender which is used as collateral to obtain money loans. The types of goods that are accepted as collateral are those that have benefits, such as gold, motor vehicles, and others.

This research aims to know exactly how the Rahn financing procedure and the implementation of the Rahn contract used in KSPPS BMT NU Banyuates so that it becomes a superior financing product that is much in demand.

This method of research uses a qualitative, descriptive method of study in which data collection techniques are conducted by observation, interviews, and documentation studies. The data obtained is then processed into sentences that can be understood by the reader.

The results of this research show that the procedure of financing of Rahn and the implementation of the contract in KSPPS BMT NU Banyuates is very good because the implementation has been implemented by the principles of Sharia.

Keywords: Rahn, Kspps BMT NU banyuates, financing, qualitative descriptive.

ABSTRAK

Alifatul Hilmiyah, Prosedur Pembiayaan Rahn dan Pengimplementasian Akad Rahn di KSPPS BMT NU Cabang Banyuates dibawah bimbingan Ibu Dr. Rita Yuliana, S.E., MSA., Ak., Ca., CFA.

Pembiayaan rahn merupakan salah satu jenis pembiayaan yang dilakukan dengan cara memberikan barang kepada pihak pemberi pinjaman yang dijadikan sebagai jaminan untuk mendapatkan pinjaman uang. Jenis barang yang diterima sebagai jaminan adalah yang memiliki nilai manfaat, seperti emas, kendaraan bermotor, dan yang lainnya.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui yang sebenarnya bagaimana prosedur pembiayaan rahn dan pengimplementasian akad rahn yang digunakan di KSPPS BMT NU Banyuates sehingga menjadi produk pembiayaan unggulan yang banyak diminati.

Metode penelitian ini menggunakan metode penelitian kualitatif deskriptif dimana teknik pengumpulan data dilakukan dengan cara observasi, wawancara, dan studi dokumentasi. Data yang diperoleh kemudian diolah menjadi kalimat yang dapat dimengerti oleh pembaca.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa prosedur pembiayaan rahn dan pengimplementasian akad rahn di KSPPS BMT NU Banyuates sudah sangat baik, karena penerapannya sudah dilaksanakan sesuai dengan prinsip syariah.

Kata Kunci: Rahn, KSPPS BMT NU Banyuates, Pembiayaan, Kualitatif Deskriptif.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah swt yang telah melimpahkan rahmat dan karunianya sehingga memudahkan penulis dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini guna menyelesaikan Tugas Akhir ini dan memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md) dengan judul “Prosedur Pembiayaan Rahn Dan Pengimplementasian Akad Rahn di KSPPS BMT NU Cabang Banyuwates). Shalawat serta salam semoga tetap tercurah limpahkna kepada Junjungan Kita Baginda Nabi Muhammad SAW.

Penulis menyadari bahwa tulisan Tugas Akhir ini masih jauh dari kesempurnaan dan meyakini masih ada kesalahan maupun kekurangan didalamnya. Maka dari itu penulis berharap pembaca tugas akhir ini dapat memberikan saran atas kekurangan yang ada pada Tugas Akhir ini.

Dalam hal ini rasa terima kasih juga tidak lupa penulis sampaikan kepada:

1. Bapak Dr. Drs. Muh. Syarif, Ec., M.Si. Selaku Rektor Universitas Trunojoyo Madura.
2. Bapak Dr. Pribanus Wantara, Drs., MM. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Trunojoyo Madura.
3. Bapak Dr. Prasetyono, S.E., M.Si., Ak. Selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Trunojoyo Madura.
4. Bapak Muhammad Syam Kusufi, S.E., M.Sc. Selaku Koordinator Program Studi D3 Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Trunojoyo Madura.

5. Ibu Dr. Rita Yuliana, S.E., MSA., Ak., Ca., CFrA. Selaku Dosen Pembimbing yang tidak pernah mengeluh memberikan arahan kepada saya selama menjadi anak bimbing beliau.
6. Bapak Muhammad Asim Asy'ari, S.E., M.Ak. Selaku Dosen Wali D3 Akuntansi Universitas Trunojoyo Madura Angkatan 2017.
7. Seluruh Dosen Pengajar D3 Akuntansi Universitas Trunojoyo Madura yang tidak pernah berhenti memberikan nasehat, arahan serta ilmu baru yang insyaallah bermanfaat bagi mahasiswanya.
8. Orang tua, kakak, adik dan seluruh keluarga penulis yang tidak pernah lelah untuk selalu meberikan semangat dan doa yang tak pernah lupa dipanjatkan setiap hari.
9. Rahmatul Fawaiz yang cantik dan baik hati yang juga merupakan keluarga sekaligus juga pembimbing bagi penulis yang sangat membantu penulis dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.
10. KSPPS BMT NU Cabang Banyuates yang sudah mau menerima penulis untuk melaksanakan Praktik Kerja Lapangan guna menyelesaikan Tugas Akhir.
11. Kak Moh. Fikri Haidar Selaku Kepala Cabang, Mbak Imamatul Islamiyah Selaku bagian keuangan dan Administrasi, Kak Ahsanul Khaliqin Ibtu Selaku Bagian Pembiayaan, Kak Rusdiyanto Selaku Bagian Tabungan, Kak Abd. Alim Selaku Juru Maal dan Umum, dan Mbak Siti Holifah Selaku Teller yang sudah

menerima penulis dengan baik untuk melaksanakan Praktik Kerja Lapangan di KSPPS BMT NU Cabang Banyuates dan bersedia memberikan data yang diperlukan untuk menyelesaikan Tugas Akhir.

12. Teman-teman HIMASP 2018 dan teman-teman HIMAAXSI 2019 yang sudah bersedia memberikan ilmu baru dalam lingkungan organisasi.
13. Teman kelas D3 Akuntansi angkatan 2017 yang juga selalu memberikan motivasi dan mensupport satu sama lain.
14. Teman RIFAMAFAMISI yang tidak pernah berhenti memberikan semangat
15. Teman Cendol Dawet yang selalu punya cara untuk memotivasi satu sama lain

Akhir kata dengan segala keterbatasan yang ada, penulis berharap semoga laporan tugas akhir ini dapat memberikan manfaat kepada teman – teman pembaca.

Sampang, 18 Mei 2020

Penulis

Alifatul Hilmiyah

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN TUGAS AKHIR	ii
LEMBAR PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR	iv
.....	iv
RIWAYAT HIDUP PENULIS	v
MOTTO PENULIS.....	vii
ABSTRAK.....	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Topik yang Dilaporkan pada Praktik Kerja Lapangan.....	3
1.3 Tujuan Pelaporan Praktik Kerja Lapangan	3
1.4 Landasan Teori	4
1.4.1 Pengertian Prosedur	4
1.4.2 Pengertian Pembiayaan	4
1.4.3 Macam-Macam Pembiayaan	4
1.4.4 Pengertian Akad	5
1.4.5 Rukun dan Syarat Akad.....	5
1.4.6 Macam-Macam Akad	6

1.4.7 Pengertian Rahn.....	7
1.4.8 Jenis Rahn.....	8
1.4.9 Dasar Hukum Rahn.....	9
1.4.10 Rukun dan Syarat Rahn	10
1.4.11 Manfaat Rahn.....	11
1.4.12 Ketentuan Umum Pelaksanaan Rahn Dalam Islam	11
1.4.13 Resiko Rahn.....	13
1.4.14 Prosedur Pembiayaan Rahn di Lembaga Keuangan Syariah.....	13
1.4.15 Implementasi Akad Rahn	17
1.5 Tujuan Praktik Kerja Lapangan	19
1.6 Manfaat Praktik Kerja Lapangan	19
1.7 Rencana Kegiatan	20
1.8 Metode Penulisan	22
1.8.1 Sumber dan Jenis Data	22
1.8.2 Teknik Pengumpulan Data.....	23
BAB II	25
PELAKSANAAN PRAKTIK KERJA LAPANGAN	25
2.1 Gambaran Umum Perusahaan.....	25
2.1.1 Sejarah Singkat KSPPS BMT NU	25
2.1.2 Sejarah KSPPS BMT NU Cabang Banyuates	26
2.1.3 Visi Perusahaan.....	28
2.1.4 Misi Perusahaan	28
2.1.5 Produk-produk KSPPS BMT NU	28
2.1.6 Struktur Organisasi.....	33
2.2 Jenis - jenis Pembiayaan di KSPPS BMT NU Cabang Banyuates.....	36
2.2.1 Berdasarkan Tujuan Penggunaan.....	36
2.2.2 Berdasarkan Sektor Usaha Yang Dibiayai	36

2.2.3 Berdasarkan Jangka Waktu	36
2.2.4 Berdasarkan Prinsip Syariah Islam.....	37
2.3 Prosedur Permohonan dan Realisasi Pembiayaan Rahn di KSPPS BMT NU Cabang Banyuates	37
2.3.1 Persyaratan Permohonan Pembiayaan Rahn di KSPPS Cabang Banyuates....	39
2.3.2 Prosedur Realisasi Pembiayaan Rahn di KSPPS BMT NU Cabang Banyuates	41
2.4 Pengimplementasian Akad Rahn di KSPPS BMT NU Cabang Banyuates	43
BAB III	56
SIMPULAN DAN SARAN	56
3.1 Simpulan	56
3.2 Saran	56
DAFTAR PUSTAKA.....	58

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Tarif Ijarah	16
Tabel 1.2 Jadwal Kegiatan Praktik Kerja Lapangan	21
Tabel 2.1 Nilai Likuiditas Jaminan	51

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Skema Rahn	8
Gambar 2.1 Struktur Organisasi	33
Gambar 2.2 Prosedur Realisasi Pembiayaan Rahn di KSPPS BMT NU Banyuates	41

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Formulir Anggota.....	60
Lampiran 2 Formulir Pembiayaan	60
Lampiran 3 Bukti Realisasi Pembiayaan	61
Lampiran 4 Bukti Pembiayaan Rahn.....	62
Lampiran 5 Bukti Pembayaran Administrasi.....	63
Lampiran 6 Fatwa MUI Tentang Rahn	64
Lampiran 7 Fatwa MUI Tentang Rahn Emas	68
Lampiran 8 Fatwa MUI Tentang Pembiayaan Yang Disertai Rahn.....	71
Lampiran 9 Log Book.....	79
Lampiran 10 Penilaian PKL.....	88

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Di Indonesia, pengembangan ekonomi syariah telah diadopsi kedalam kerangka besar kebijakan ekonomi. Bank syariah mulai menjadi pilar ekonomi islam dengan tujuan agar perbankan syariah dapat menunjang pelaksanaan pembangunan nasional untuk meningkatkan keadilan, kebersamaan dan pemerataan kesejahteraan rakyat (Antonio,2001).

Tujuan yang sama juga dilakukan oleh lembaga keuangan mikro seperti koperasi syariah. Menurut Susyanti (2016:103) Koperasi adalah salah satu bentuk tolong menolong dan kerjasama kepada sesama anggota untuk saling menutupi kerugian. Koperasi syariah pada hakikatnya sebuah konversi dari koperasi konvensional dengan menambah prinsip sesuai syariat islam. Koperasi syariah yang ada di Indonesia salah satunya adalah BMT.

Kata baitul maal berasal dari bahasa arab yang berarti rumah harta yang menunjukkan bahwa lembaga yang diadakan dalam pemerintahan Islam untuk mengurus masalah keuangan negara sesuai dengan syariat Islam. Sakti (2004) menyebutkan bahwasanya BMT terbesar nomor 2 di Indonesia ada di wilayah Jawa Timur dengan jumlah 600 BMT. Salah satu BMT di Jawa Timur adalah BMT NU, Berdasarkan buku materi diklat calon pengelola BMT NU menjelaskan bahwa BMT NU adalah salah satu media perjuangan ulama dibidang ekonomi umat islam dalam menjalankan misinya sebagai manusia yang dinamis di kehidupan masyarakat.

Produk-produk yang terdapat di BMT NU adalah produk penghimpunan dana, produk jasa, dan produk penyaluran dana. Dalam BMT NU istilah penyaluran dana dikenal dengan pembiayaan. Macam-macam pembiayaan yang diterapkan BMT NU antara lain, Pembiayaan Ba'i Bits Tsamani Al-Ajil (BBA) dan Murabahah, Pembiayaan Mudlarabah dan Musyarakah, Pembiayaan Al-Qardul Hasan dan Pembiayaan Rahn (Gadai).

Rahn adalah menahan salah satu harta milik si peminjam sebagai jaminan atas pinjaman yang diterimanya. Dengan demikian, pembiayaan rahn dapat diartikan dengan fasilitas pemberian dana atau pinjaman dengan syarat pihak yang menahan memperoleh jaminan uang untuk dapat mengambil kembali seluruh atau sebagian piutangnya (Susyanti,2016). Pembiayaan Rahn adalah jenis pembiayaan yang ada di BMT NU. Produk tersebut banyak diminati oleh nasabah, karena proses pembiayaan rahn tidak membutuhkan waktu lama. Hal ini disebabkan nasabah hanya perlu menyerahkan jaminan untuk mendapatkan pinjaman sesuai dengan taksiran jaminan tersebut. Selain itu pembiayaan rahn tidak dikenakan bunga. Nasabah hanya perlu membayar biaya penitipan, pemeliharaan, penjagaan, serta penaksiran. Karena prosedurnya yang dapat dilakukan dengan cepat dan mudah sehingga pembiayaan rahn menjadi alternatif masyarakat yang membutuhkan dana untuk memenuhi kebutuhan jangka pendek. Jumlah nasabah yang melakukan pemanfaatan pembiayaan rahn di BMT NU mencapai 17.010 orang.

BMT NU Cabang Banyuates adalah salah satu cabang baru yang ada di Jawa Timur khususnya Kabupaten Sampang yang memiliki perkembangan cukup pesat dibandingkan dengan cabang baru lainnya. Hal ini dibuktikan dengan jumlah aset pada tahun 2019

sebesar Rp. 3.773.794.232,88. Jika dilihat dari sisa hasil usaha ditahun 2018 sebesar Rp. -6.081.466,77 dengan sisa hasil usaha 2019 sebesar Rp. 53.215.226,61 dari keseluruhan modal yang digunakan sebesar Rp. 2.236.526.635,51. Dengan jumlah modal tersebut menunjukkan bahwasanya BMT NU Cabang Banyuates memiliki perkembangan yang sangat signifikan bagi cabang baru BMT NU.

Untuk mengetahui yang sebenarnya bagaimana prosedur pembiayaan rahn dan pengimplementasian akad rahn di BMT NU sehingga menjadi pembiayaan yang paling banyak diminati di BMT NU, oleh karena itu penelitian ini perlu diadakan oleh penulis pada KSPP Syariah BMT NU Cabang Banyuates. Berdasarkan penjelasan diatas, penulis menuangkan hasil penelitian Tugas Akhir ini dengan judul “Prosedur Pembiayaan Rahn Dan Pengimplementasian Akad Rahn”.

1.2 Topik yang Dilaporkan pada Praktik Kerja Lapangan

Topik ini diangkat untuk Laporan PKL (Praktik Kerja Lapangan) dengan judul Prosedur Pembiayaan Rahn dan Pengimplementasian Akad Rahn di KSPPS BMT NU Banyuates.

1.3 Tujuan Pelaporan Praktik Kerja Lapangan

Pelaporan PKL (Praktik Kerja Lapangan) ini bertujuan mengidentifikasi Prosedur Pembiayaan Rahn dan Pengimplementasian Akad Rahn yang dilaksanakan di KSPP Syariah BMT NU Cabang Banyutes.

1.4 Landasan Teori

1.4.1 Pengertian Prosedur

Prosedur didefinisikan sebagai urutan pekerjaan kerani/clerical, biasanya melibatkan beberapa orang dalam satu bagian atau lebih, disusun untuk menjamin adanya perlakuan yang seragam terhadap transaksi-transaksi perusahaan yang sering terjadi (Baridwan, 1985:40). Sedangkan definisi prosedur menurut Mulyadi (2001:5) yaitu suatu urutan kegiatan klerikal, biasanya melibatkan beberapa orang dalam satu bagian atau lebih, yang dibuat untuk menjamin penanganan secara seragam transaksi perusahaan yang berulang-ulang.

1.4.2 Pengertian Pembiayaan

Menurut Undang-Undang Perbankan Nomor 10 Tahun 1998 , Pembiayaan adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak yang dibiayai untuk mengembalikan uang atau tagihan tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan atau bagi hasil (Kasmir, 2013).

1.4.3 Macam-Macam Pembiayaan

Produk-produk pembiayaan menurut Wangsawidjaja (2012:41-55), terdiri atas:

1. Pembiayaan berdasarkan akad jual beli, terdiri atas pembiayaan murabahah, pembiayaan salam, dan pembiayaan istishna'.
2. Pembiayaan berdasarkan sewa menyewa, yaitu ijarah dan ijarah muntahiyah bit tamlik.

3. Pembiayaan berdasarkan bagi hasil, yaitu pembiayaan mudharabah dan pembiayaan musyarakah.
4. Pembiayaan berdasarkan akad pinjam meminjam, yaitu pembiayaan qardh.

1.4.4 Pengertian Akad

Kata akad berasal dari bahasa Arab al-'aqd yang secara etimologi berarti perikatan, perjanjian, dan permufakatan (al-ittifaq). Pertalian ijab (pernyataan melalui ikatan) dan kabul (pernyataan menerima ikatan), sesuai dengan kehendak syari'at yang berpengaruh pada objek perikatan. Semua perikatan (transaksi) yang dilakukan oleh dua pihak atau lebih, tidak boleh menyimpang dan harus sejalan dengan kehendak syari'at. Artinya, tidak boleh ada kesepakatan untuk menipu oranglain, transaksi barang-barang yang diharamkan dan kesepakatan untuk membunuh seseorang (Hasan, 2004).

1.4.5 Rukun dan Syarat Akad

Rukun dan syarat akad menurut Wahid (2019:4) merupakan unsur-unsur yang menentukan terbentuknya akad, rukun-rukun akad yang dimaksud adalah sebagai berikut :

1. 'Aqid, adalah orang yang berakad.
2. Ma'qud 'alaih, adalah benda-benda yang diakadkan.
3. Maudu' al-'aqd, adalah tujuan atau maksud pokok mengadakan akad.
4. Sighat al-'aqd, adalah ijab kabul.

Empat unsur yang menjadi rukun akad diatas, memerlukan syarat-syarat agar dapat membentuk akad. Dalam hukun islam, syarat-syarat yang dimaksud dinamakan