

**TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP PRAKTEK
WAKALAH DI BANK MU'AMALAT INDONESIA
CABANG KEDIRI**

SKRIPSI

Ditulis Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.EI)



Oleh:

SITI ZULAIKAH
NIM. 9313.027.03

**JURUSAN SYARI'AH-PRODI EKONOMI ISLAM
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI
(STAIN) KEDIRI
2008**

**TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP PRAKTEK
WAKALAH DI BANK MU'AMALAT INDONESIA
CABANG KEDIRI**

Oleh :

SITI ZULAIKAH
NIM. 9313.027.03

Disetujui Oleh:

Pembimbing I

Pembimbing II

Dra. Nurul Hanani, M. HI
NIP. 150 288 494

Abdul Wahab A. Kholil, MA.
NIP. 150 318 466

NOTA KONSULTAN

Nomor : Kediri, Juli 2008
Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi
Kepada
Yth, Bapak Ketua Sekolah Tinggi
Agama Islam Negeri (STAIN) Kediri
Di
JL. Sunan Ampel 07 – Ngronggo - Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Ketua untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:

Nama : SITI ZULAIKAH

Nim : 9313.027.03

Judul : TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP PRAKTEK
WAKALAH DI BANK MUAMALAT INDONESIA
CABANG KEDIRI

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsinya telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1).

Bersama ini terlampir satu berkas naskah skripsinya, dengan harapan dalam waktu yang telah ditentukan dapat diujikan dalam Sidang Munaqosah.

Demikian agar maklum dan atas kesediannya Bapak kami ucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I

Pembimbing II

Dra. Nurul Hanani, M. HI
NIP. 150 288 494

Abdul Wahab A. Kholil, MA.
NIP. 150 318 466

NOTA BIMBINGAN

Nomor : Kediri, Juli 2008
Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Penyerahan Skripsi
Kepada
Yth, Bapak Ketua Sekolah Tinggi
Agama Islam Negeri (STAIN) Kediri
Di
JL. Sunan Ampel 07 – Ngronggo - Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Ketua untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:

Nama : SITI ZULAIKAH

Nim : 9313.027.03

Judul : TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP PRAKTEK
WAKALAH DI BANK MUAMALAT INDONESIA
CABANG KEDIRI

Setelah diperbaiki materi dan susunannya sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam sidang munaqosyah yang dilaksanakan pada tanggal 17 Juli 2008 dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum adanya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I

Pembimbing II

Dra. Nurul Hanani, M. HI
NIP. 150 288 494

Abdul Wahab A. Kholil, MA.
NIP. 150 318 466

Dipertahankan di Depan Dewan Penguji
Skripsi Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Kediri
Dan Diterima untuk Memenuhi Sebagian
dari Syarat-Syarat Guna Memperoleh
Gelar Sarjana Agama Strata Satu
dalam Ilmu Ekonomi Islam

Pada tanggal

17 Juli 2008

Mengesahkan:

Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Kediri

Ketua

Drs. H. Ahmad Subakir M.Ag.

NIP. 150 246 340

Dewan Penguji

1. Imam Anas Muslih, M.HI (_____)
NIP. 150 288 492

2. Dra. Nurul Hanani, M.HI (_____)
NIP. 150 288 494

3. Abdul Wahab A. Khalil, M.A (_____)
NIP. 150 318 466

MOTTO

وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ¹

Artinya:

Tolong menolonglah kamu semua dalam kebaikan dan ketakwaan dan janganlah saling tolong menolong dalam kejahatan dan permusuhan.

وَالَّذِينَ هُمْ لِأَمَانَاتِهِمْ وَعَهْدِهِمْ رَاعُونَ²

Artinya:

Dan orang-orang yang memelihara amanat (yang dipikulnya) dan janjinya.

¹ Q.S. Al-Maidah : 2

² Q.S. Al-Mu'minun : 8

PERSEMBAHAN

Skripsi Ini Ku Persembahkan Untuk:

- ♥ *Bapak & Ibu ku yang ku hormati dan kucintai*
- ♥ *Adik-adik kecilku yang kusayangi*
- ♥ *Guru-guruku yang kumuliakan*
- ♥ *Teman-teman Mahasiswa Ekonomi Islam yang tak bisa ku sebutkan satu persatu*
- ♥ *Seseorang yang tak bosannya mensupport aku.*

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT. yang telah memberikan rahmat, taufik dan hidayahNya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar.

Selesainya skripsi ini tidak terlepas dari inayahNya dan para pembimbing serta berbagai pihak, untuk itu sudah selayaknya jika penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Drs. H. Ahmad Subakir, M.Ag selaku ketua STAIN Kediri
2. Ibu Dra. Nurul Hanani, M.HI, selaku Ketua Jurusan Syari'ah sekaligus dosen pembimbing skripsi penulis yang telah banyak meluangkan waktu guna memberi bimbingan, pengarahan dan petunjuk dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Bapak Drs. Khamim M.Ag selaku ketua Prodi Ekonomi Islam
4. Bapak H. Abdul Wahab A. Khalil, MA. Selaku dosen pembimbing skripsi penulis yang telah banyak meluangkan waktu guna memberi bimbingan, pengarahan dan petunjuk dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Berbagai pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari, skripsi ini masih jauh dari sempurna dengan rendah hati, penulis mengharapkan saran dan kritik yang bersifat konstruktif demi perbaikan skripsi ini.

Kediri, 29 Juni
2008

Penulis

ABSTRAKSI

SITI ZULAIKAH. 2008. Pembimbing I: Dra. Nurul Hanani M.HI. Pembimbing II: A. Wahab A. Khalil, M.A., Tinjauan Hukum Islam Terhadap Praktek Wakalah di BMI Cabang Kediri, Ekonomi Islam, Syari'ah, STAIN Kediri, 2008.

Tinjauan, Hukum Islam, Praktek Wakalah

Islam adalah suatu sistem dan jalan hidup yang utuh dan terpadu, Islam tidak hanya mengatur kehidupan akhirat saja, tetapi juga mengatur kehidupan atau urusan duniawi, termasuk kegiatan ekonomi dan al-wakalah diaplikasikan dalam dunia perbaikan untuk pelayanan jasa pada nasabahnya. Fokus penelitian di sini adalah praktek wakalah di BMI di tinjau dari hukum Islam, tujuannya yaitu untuk mengetahui tinjauan Islam terhadap wakalah, praktek wakalah di BMI dan praktek wakalah bila ditinjau dari hukum Islam.

Pendekatan yang dilakukan dalam penelitian ini adalah pendekatan kualitatif. Peneliti merupakan instrumen kunci dalam menangkap makna dan sekaligus sebagai pengumpul data, sumber data dalam penelitian ini berupa data primer dan data sekunder, lokasi penelitiannya di BMI Cabang Kediri. Metode pengumpulan data berupa wawancara dan observasi langkah-langkah dan analisa data berupa display data dan reduksi data; untuk menetapkan keabsahan data/kredibilitas data digunakan tehnik pemeriksaan sebagai berikut: Perpanjangan keikutsertaan peneliti, ketekunan pengamatan dan triangulasi, dalam proses penelitian ini terdapat beberapa tahap penelitian antara lain tahap pra lapangan, pekerjaan lapangan, tahap analisa data dan penulisan laporan.

Hasil penelitian ini adalah praktek wakalah di Bank Muamalat Cabang Kediri yang berupa transfer, RTGS, payroll gaji karyawan. Bila ditinjau dari hukum Islam adalah boleh, dan fee yang dikenakan pada nasabah atau wakalah dengan upah diperbolehkan selama biaya tersebut dibagi habis untuk biaya yang riil.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
NOTA KONSULTAN	iii
NOTA PEMBIMBING	iv
NOTA PENGESAHAN	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
ABSTRAKSI	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Kegunaan Penelitian.....	7
BAB II LANDASAN TEORI	8
A. Pengertian Bank Syari'ah.....	8
B. Produk dan Jasa Bank Syari'ah.....	11
C. Wakalah.....	15
1. Pengertian wakalah	15
2. Landasan hukum wakalah	17
3. Rukun dan Syarat wakalah.....	19
4. Jumlah wakil	26
5. Berakhirnya wakalah.....	29
D. Wakalah Modern.....	31

BAB III METODOLOGI PENELITIAN	35
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	35
B. Kehadiran Peneliti.....	36
C. Sumber Data dan Jenis Data	37
D. Lokasi Penelitian.....	37
E. Prosedur Pengumpulan Data.....	38
F. Analisa Data.....	39
G. Pengecekan Keabsahan Data.....	40
H. Tahap-tahap Penelitian.....	41
BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN.....	43
A. Paparan Data	43
1. Gambaran Umum BMI Kediri	43
a. Sejarah berdirinya BMI Kediri.....	43
b. Visi dan misi BMI Kediri.....	44
c. Struktur organisasi BMI Kediri.....	44
d. Job description BMI Kediri.....	45
e. Produk penghimpunan dana BMI Kediri	50
B. Temuan Penelitian.....	53
a. Transfer	53
1) Pengertian.....	53
2) Proses	53
3) Persyaratan transfer.....	55
4) Kebijakan kiriman uang	55
5) Kontrol atas transfer.....	56
b. Kliring	57
1) Pengertian.....	57
2) Penyelenggaraan kliring.....	58
3) Peserta kliring.....	58
4) Warkat kliring	59
5) Tata cara penyelenggaraan kliring	60
6) Stempel kliring	60

7) Sistem kliring	61
c. Inkaso	62
1) Pengertian.....	62
2) Peraturan-peraturan inkaso di BMI Kediri.....	65
3) RTGS	67
4) Payroll gaji karyawan.....	67
BAB V PEMBAHASAN	68
A. Tinjauan Hukum Islam Terhadap Proses Transfer di BMI Cabang Kediri.....	68
B. Tinjauan Hukum Islam Terhadap Proses Inkaso di BMI Cabang Kediri.....	73
BAB VI PENUTUP	75
A. Kesimpulan	75
B. Saran-saran.....	76
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Struktur Organisasi.....	45
Gambar 2 Proses Transfer Uang	56
Gambar 3 Proses Transfer Melalui Kliring.....	56
Gambar 4 Jenis-jenis Warkat yang di Kliring.....	59
Gambar 5 Workflow Pelaksanaan Kliring	61
Gambar 6 Workflow Manual	61
Gambar 7 Workflow Semi Otomatis.....	62
Gambar 8 Workflow Kliring Otomatis	62
Gambar 9 Proses Inkaso.....	63

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Fungsi Stempel Kliring	60
Tabel 2 Fungsi Stempel Kliring	60

LAMPIRAN-LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Konsultasi Penyelesaian Skripsi 1

Lampiran 2 Daftar Konsultasi Penyelesaian Skripsi 2

Lampiran 3 Transkrip Wawancara

Lampiran 4 Surat izin penelitian dari STAIN Kediri

Lampiran 5 Surat izin penelitian dari BMI Cabang Kediri