

**PRAKTIK PEMBIAYAAN *MURABAHAH BIL WAKALAH* DITINJAU
DARI FATWA DSN MUI NO.04/DSN-MUI/IV/2000
(STUDI KASUS BMT ISTIQOMAH TULUNGAGUNG)**

SKRIPSI

Ditulis Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Guna Memperoleh Gelar

Sarjana Ekonomi (S.E)



Disusun Oleh:

ANGGIA MERPIANA

9.314.104.17

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM (FEBI)
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI**

2022

HALAMAN PERSETUJUAN

**PRAKTIK PEMBIAYAAN *MURABAHAH BIL WAKALAH* DITINJAU
DARI FATWA DSN MUI NO.04/DSN-MUI/IV/2000
(STUDI KASUS BMT ISTIQOMAH TULUNGAGUNG)**

Anggia Merpiana

9.314.104.17

Disetujui oleh:

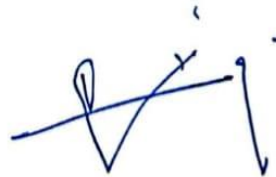
Pembimbing I



Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE., MM

NIP. 197405282003122001

Pembimbing II



Dr. Binti Mutafarida, MEI.

NIDN. 2104108403

NOTA DINAS

Kediri, 13 Juni 2022

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel 07-Ngronggo
Kediri

Assalamualaikum Wr.Wb

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

Nam : ANGGIA MERPIANA

NIM : 9314.104.17

Judul : Praktik Pembiayaan *Murabahah Bil Wakalah* Ditinjau Dari Fatwa DSN MUI No.04/DSN-MUI/IV/2000 (Studi Kasus BMT Istiqomah Tulungagung)

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

Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam Sidang Munaqosah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum Wr.Wb

Pembimbing I



Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE., MM
NIP. 197405282003122001

Pembimbing II



Dr. Binti Mutafarida, MEI
NIDN. 2104108403

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 24 Juli 2022

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Penyerahan Skripsi

Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel 07-Ngronggo
Kediri

Assalamualaikum Wr. Wb

Bersama ini kami kirimkan berkas skripsi mahasiswa:

Nama : ANGGIA MERPIANA

NIM : 931410417

Judul : Praktik Pembiayaan *Murabahah Bil Wakalah* Ditinjau Dari
Fatwa DSN MUI No.04/DSN-MUI/IV/2000 (Studi Kasus
BMT Istiqomah Tulungagung)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam sidang munaqosah yang dilaksanakan pada tanggal 13 Juli 2022, kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb

Pembimbing I



Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE., MM
NIP. 197405282003122001

Pembimbing II



Dr. Binti/Mutafarida, MEI.
NIDN. 2104108403

**PRAKTIK PEMBIAYAAN MURABAHAH BIL WAKALAH DITINJAU
DARI FATWA DSN-MU- NO.04/DSN-MUI/IV/2000
(STUDI KASUS BMT ISTIQOMAH TULUNGAGUNG)
ANGGIA MERPIANA**

9.314.104.17

Telah diujikan didepan Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 13 Juli 2022

1. Penguji Utama

Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI

NIP. 19750101 199803 1 002



(.....)

2. Penguji I

Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE., MM

NIP. 197405282003122001

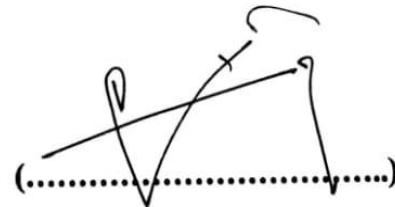


(.....)

3. Penguji II

Dr. Binti Mutafarida, S.E.,MEI

NIDN. 2104108403



(.....)

Kediri, 24 Juli 2022

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Kediri



Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI

NIP.19750101 199803 1 002

HALAMAN MOTTO

وَمَنْ يَتَّقِ اللَّهَ يَجْعَلْ لَهُ مَخْرَجًا ﴿٢﴾ وَيَرْزُقْهُ مِنْ حَيْثُ لَا يَحْتَسِبُ

...Barang siapa bertakwa kepada Allah maka Dia akan menjadikan jalan keluar bagi-nya, dan memberinya rezeki dari jalan yang tidak ia sangka...

(Q.S Ath-Thalaq ayat 2-3)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirabbil ‘aalamiin...

Rasa syukur yang teramat kehadiran Allah SWT, shalawat serta salam terpanjatkan kepada baginda Nabi Muhammad SAW atas Rahmat dan Karunia-nya saya dapat menyelesaikan penulisan skripsi hingga selesai. Dengan rasa sangat bangga tulisan sederhana ini saya persembahkan kepada:

1. Orang tua tercinta Bapak Suwasno dan Ibu Surati, adikku tercinta Efa Helmita Sari yang tanpa lelah memberikan dukungan seluruh tenaga, pikiran dan kasih sayang tanpa lelah demi penulis hingga saat ini.
2. Untuk seluruh teman-teman Mugi Slamet, Yuni Nurafifah, Puspita Intan D.P, Dwi Noviantari yang telah senantiasa memberikan dukungan dan saran dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Untuk keluarga perantauan sesumatra KuPaS_Kediri terutama Nanda Putri Caesar, Muhammad Fajar, Rizqi Maulidyyah sebagai titisan bendahara dan Ismi Mas Amatul Aimah, baik dari awal pembentukan hingga sekarang terimakasih atas support, kasih sayang dan kegembiraan yang kalian berikan mampu memberikan kebahagiaan tersendiri bagi penulis.

ABSTRAK

MERPIANA, ANGGIA, 2022. Praktik Pembiayaan *Murabahah Bil Wakalah* Ditinjau Dari Fatwa DSN MUI No.04/DSN-MUI/IV/2000 (Studi Kasus BMT Istiqomah Tulungagung), Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Kediri. Pembimbing (1) Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE., MM (2) Dr. Binti Mutafarida, SE MEI.

Kata Kunci : Praktik, *Murabahah Bil Wakalah*, Fatwa.

Murabahah merupakan akad pembiayaan barang dengan menegaskan harga pembelian barang kepada pembeli dan pembeli membayar lebih harga barang tersebut sesuai dengan kesepakatan kedua belah pihak. Penerapan pembiayaan murabahah dikombinasikan dengan akad wakalah sehingga dikenal dengan *murabahah bil wakalah* yang ketentuannya tertuang dalam fatwa DSN-MUI No.04/DSN-MUI/IV/2000 yang mengatur bahwa ketika bank ingin menjual suatu barang maka akad maka barang tersebut harus secara prinsip menjadi milik bank terlebih dahulu. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui praktik pembiayaan *murabahah bil wakalah* di BMT Istiqomah Tulungagung dan mengetahui praktik pembiayaan *murabahah bil wakalah* ditinjau dari Fatwa DSN-MUI No.04/DSN-MUI/IV/2000 di BMT Istiqomah Tulungagung.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan jenis penelitian studi kasus. Pengumpulan data didapatkan dengan cara wawancara, observasi dan dokumentasi. Langkah dalam menganalisis data yang digunakan penelitian yakni reduksi data, penyajian data, penyimpulan dan verifikasi, dan kesimpulan akhir.

Hasil penelitian ini ialah sebagai berikut: 1) Praktik pembiayaan *murabahah bil wakalah* yang diterapkan oleh BMT Istiqomah Tulungagung, tidak diterapkan pengadaan barang melainkan dengan mewakili kepada anggota atas pembelian barang yang dibutuhkan anggota. Transaksi *murabahah bil wakalah* yang terdapat di BMT yaitu transaksi wakalah digabung dengan murabahah maka transaksi tidak dapat dikatakan lagi sebagai transaksi jual beli, karena esensinya BMT belum memiliki barang untuk dijual melainkan meminjamkan uang kepada nasabah. 2) Praktik pembiayaan *murabahah bil wakalah* ditinjau di BMT Istiqomah Tulungagung belum sesuai dengan Fatwa DSN-MUI No.04/DSN-MUI/IV/2000 karena BMT menjual barang sedangkan barang tersebut belum dimiliki.

PEDOMAN TRANSLITERASI

A. Huruf Transliterasi

Arab	Indonesia	Arab	Indonesia
ء	'	ض	Ḍ
ب	B	ط	Ṭ
ت	T	ظ	Z
ث	Th	ع	'
ج	J	غ	Gh
ح	H	ف	F
خ	Kh	ق	Q
د	D	ك	K
ذ	Dh	ل	L
ر	R	م	M
ز	Z	ن	N
س	S	و	W
ش	Sh	ه	H
ص	Ṣ	ي	Y

B. Konsonan Rangkap

1. Konsonan rangkap (*shaddah*), yang bersumber dari *ya'' nisbah* (*ya''* yang ditulis sebagai penunjuk sifat) ditulis coretan diatasnya. احمدية :
ditulis *Ahmadiyah*.

2. Konsonan rangkap yang berasal dari *ya* "nisbah" ditulis double hurufnya.

دل : ditulis *Dalla*.

C. Ta' Marbutah

1. Bila dimatikan ditulis "ah". Contoh جماعة ditulis *Jamā'ah*.
2. Bila dihidupkan karena berangkai dengan kata lain (sebagai mudhaf), ditulis "at". هلالا نعمة ditulis *ni'mat Allah*. الفطر زكاة ditulis *zakāt al-fiṭrah*.

D. Vokal Pendek

Fathah ditulis "a", *kasrah* ditulis "i", *dhammah* ditulis "u", masing-masing dengan huruf tunggal.

E. Vokal Panjang

Apa yang ditulis a panjang ditulis a, i panjang ditulis i, u panjang ditulis u, masing-masing dengan coretan di atas huruf a, i, u.

F. Bunyi Hidup Ganda

Bunyi hidup ganda (*diphthong*) Arab ditransliterasikan dengan menggabungkan dua huruf "ay" dan "aw" masing-masing untuk (اي) (dan (او)

G. Kata Sandang Alif + Lam

Jika terdapat huruf alif + lam yang diikuti huruf *qamariyah* maupun diikuti huruf *shamsiyah*, huruf al ditulis: الجامعة ditulis *al-Jāmi'ah*, الشية ditulis *al-Shī'a*.

H. Huruf Besar

Penulisan huruf besar disesuaikan dengan EYD.

I. Kata dalam Rangkaian Frase dan Kalimat

Tetap konsisten dengan rumusan di atas, kata dalam rangkaian frase dan kalimat yang ditulis kata per kata: م سال ال شيخ ditulis *Shaykh al-Islām*.

J. Lain-Lain

Kata-kata yang sudah dibakukan dalam Kamus Besar Bahasa Indonesia (seperti kata urf, nash, Al-Qurʿan, Hadits, dan lain-lain), tidak mengikuti pedoman transliterasi ini dan ditulis sebagaimana dalam kamus tersebut.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah *rabbiil 'aalamiin* puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, atas rahmat dan hidayah-nya dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Shalawat serta salam tetap tercurahkan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW, semoga kita semua mendapatkan syafa'at-nya. Skripsi ini menungkap Praktik pembiayaan *murabahah bil wakalah* Ditinjau Dari fatwa DSN-MUI pada di BMT Istiqomah Tulungagung.

Penulis menyampaikan terimakasih sebanyak-banyaknya kepada berbagai pihak yang telah membantu penulisan skripsi ini, ucapan terimakasih penulis sampaikan terutama kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. Wahidul Anam, M.Ag. selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
3. Ibu Dr. Sulistyowati, S.HI, M.EI., selaku Kaprodi Perbankan Syari'ah IAIN Kediri.
4. Ibu Dr. Hj. Naning Fatmawatie, S.E., M.M. dan Dr. Binti Mutafarida., MEI selaku dosen pembimbing yang telah membantu dan memberikan arahan kepada penulis hingga penulisan skripsi ini dapat diselesaikan.
5. Bapak Suwasno dan Ibu Surati tercinta, serta Adik Efa Helmita Sari adik tersayang yang selalu memberikan dukungan, doa dan segala bentuk dukungan lainnya kepada penulis hingga skripsi ini selesai.
6. Bapak dan Ibu dosen beserta staff FEBI IAIN Kediri.
7. Bapak M. Arif Jauhari selaku Manager BMT Istiqomah Tulungagung dan beserta seluruh staff yang telah membantu kelancaran selama penelitian.
8. Teman-teman Prodi Perbankan Syariah angkatan tahun 2017 yang telah membantu dan memotivasi dalam penulisan skripsi ini.
9. Serta semua pihak yang tidak bisa penulis tulisan satu-persatu yang telah mendukung dan memberikan dukungan ke penulis.

Semoga Allah senantiasa memberikan kesehatan dan membalas kebaikan dari kita semua. Semoga skripsi ini bermanfaat terutama bagi penulis dan umumnya bagi pembaca.

Penulis sadar bahwa dalam skripsi ini masih terdapat kekurangan-kekurangan demi perbaikan selanjutnya saran dan kritik yang membangun penulis akan menerima dengan senang hati.

Kediri, 13 Juni 2022

PENULIS

Anggia Merpiana

NIM. 9314.104.17

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
NOTA DINAS	iii
NOTA PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAK	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI	ix
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Kegunaan Penelitian.....	7
E. Penelitian Terdahulu	8
BAB II LANDASAN TEORI	12
A. Murabahah.....	12
1. Definisi Murabahah.....	12
2. Dasar Hukum Murabahah	13
3. Rukun dan Syarat Murabahah.....	13
4. Jenis-jenis Murabahah.....	15
B. <i>Murabahah Bil Wakalah</i>	16
1. Definisi <i>Murabahah Bil Wakalah</i>	16
2. Rukun <i>Murabahah Bil Wakalah</i>	17
3. Syarat <i>Murabahah Bil Wakalah</i>	17

4. Skema <i>Murabahah Bil Wakalah</i>	18
C. Fatwa DSN MUI NO.04/DSN-MUI/IV/2000.....	18
BAB III METODE PENELITIAN.....	24
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	24
B. Kehadiran Peneliti	25
C. Lokasi Penelitian	25
D. Sumber Data.....	25
E. Metode Pengumpulan Data	26
F. Analisis Data	27
G. Pengecekan Keabsahan Data.....	28
H. Tahap-tahap Penelitian	30
BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN	31
A. Gambaran Umum Obyek Penelitian	31
B. Paparan Data	38
C. Temuan Penelitian.....	48
BAB V PEMBAHASAN	50
A. Praktik Pembiayaan <i>Murabahah Bil Wakalah</i> di BMT Istiqomah Tulungagung	50
B. Praktik Pembiayaan <i>Murabahah Bil Wakalah</i> Ditinjau Dari Fatwa DSN MUI No.04/DSN-MUI/2000 di BMT Istiqomah Tulungagung.....	50
BAB VI PENUTUP	61
A. Kesimpulan	61
B. Saran.....	62
DAFTAR PUSTAKA	64
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Perbedaan BMT Istiqomah Tulungagung dengan BMT Harum Tulungagung	3
Tabel 1.2	Jumlah Anggota Pembiayaan <i>Murabahah Bil Wakalah</i> , BBA dan Mudharabah di BMT Istiqomah Tulungagung Tahun 2017-2021...	4
Tabel 1.3	Jumlah Pembiayaan <i>Murabahah Bil Wakalah</i> , BBA dan Mudharabah di BMT Istiqomah Tulungagung tahun 2017-2021	5
Tabel 2.1	Susunan Pengurus BMT Istiqomah Tulungagung	34
Tabel 2.2	Susunan Pengawas BMT Istiqomah Tulungagung	35
Tabel 2.3	Susunan Pengelola BMT Istiqomah Tulungagung	35
Tabel 3.1	Anggota Pembiayaan <i>Murbahah Bil Wakalah</i> di BMT Istiqomah Tulungagung	44

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Skema Murbahah Bil Wakalah	18
Gambar 2.2	Struktur Kepengurusan BMT Istiqomah Tulungagung.....	34
Gambar 2.3	Skema Pembiayaan Murabahah Bil Wakalah di BMT Istiqomah Tulungagung	51

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Pedoman Wawancara	I
Lampiran 2	Formulir akad Pembiayaan Murabahah DI BMT Istiqomah Tulungagung.....	III
Lampiran 3	Foto Dokumentasi.....	V
Lampiran 4	Surat Izin Penelitian.....	VIII
Lampiran 5	Surat Keterangan Penelitian	IX
Lampiran 6	Daftar Riwayat Hidup.....	X