

**ANALISIS PENERAPAN AKAD *MURABAHAH BIL WAKALAH* DALAM
PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DITINJAU DARI PERSPEKTIF FATWA
DSN-MUI No.04/DSN-MUI-IV/2000 PADA KSU BMT RAHMAT SEMEN
KEDIRI**

SKRIPSI

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



NINA WIDYAWATI

NIM. 931408018

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

2022

**ANALISIS PENERAPAN AKAD *MURABAHAH BIL WAKALAH* DALAM
PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DITINJAU DARI PERSPEKTIF FATWA
DSN-MUI No.04/DSN-MUI-IV/2000 PADA KSU BMT RAHMAT SEMEN
KEDIRI**

SKRIPSI

Diajukan kepada Institut Agama Islam Negeri Kediri untuk memenuhi salah satu
persyaratan dalam menyelesaikan program Sarjana

Oleh:

NINA WIDYAWATI

NIM. 931408018

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

2022

NOTA DINAS

Kediri, 10 Desember 2022

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Jl. Sunan Ampel 07 – Ngronggo Kediri

Assalamu'alaikumWr. Wb.

Bersama ini kami kirimkan berkas skripsi mahasiswa:

Nama : NINA WIDYAWATI

NIM : 931408018

Judul : ANALISIS PENERAPAN AKAD *MURABAHAH BIL WAKALAH* DALAM PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DITINJAU DARI PERSPEKTIF FATWA DSN-MUI No.04/DSN-MUI-IV/2000 PADA KSU BMT RAHMAT SEMEN KEDIRI.


Setelah diperbaiki materi 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.

Wassalamu'alaikumWr. Wb

Dosen Pembimbing I



Achmad Munif, S.E., M.M.

NIP. 196910252003121001

Dosen Pembimbing II



Dr. Yuliani, MM

NIP. 198407102019032009

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 22 Desember 2022

Lampiran : 4 (empat) berkas

Hal : BimbinganSkripsi

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Jl. Sunan Ampel 07 – Ngronggo Kediri

Assalamu'alaikumWr. Wb.

Bersama ini kami kirimkan berkas skripsi mahasiswa:

Nama : NINA WIDYAWATI

NIM : 931408018

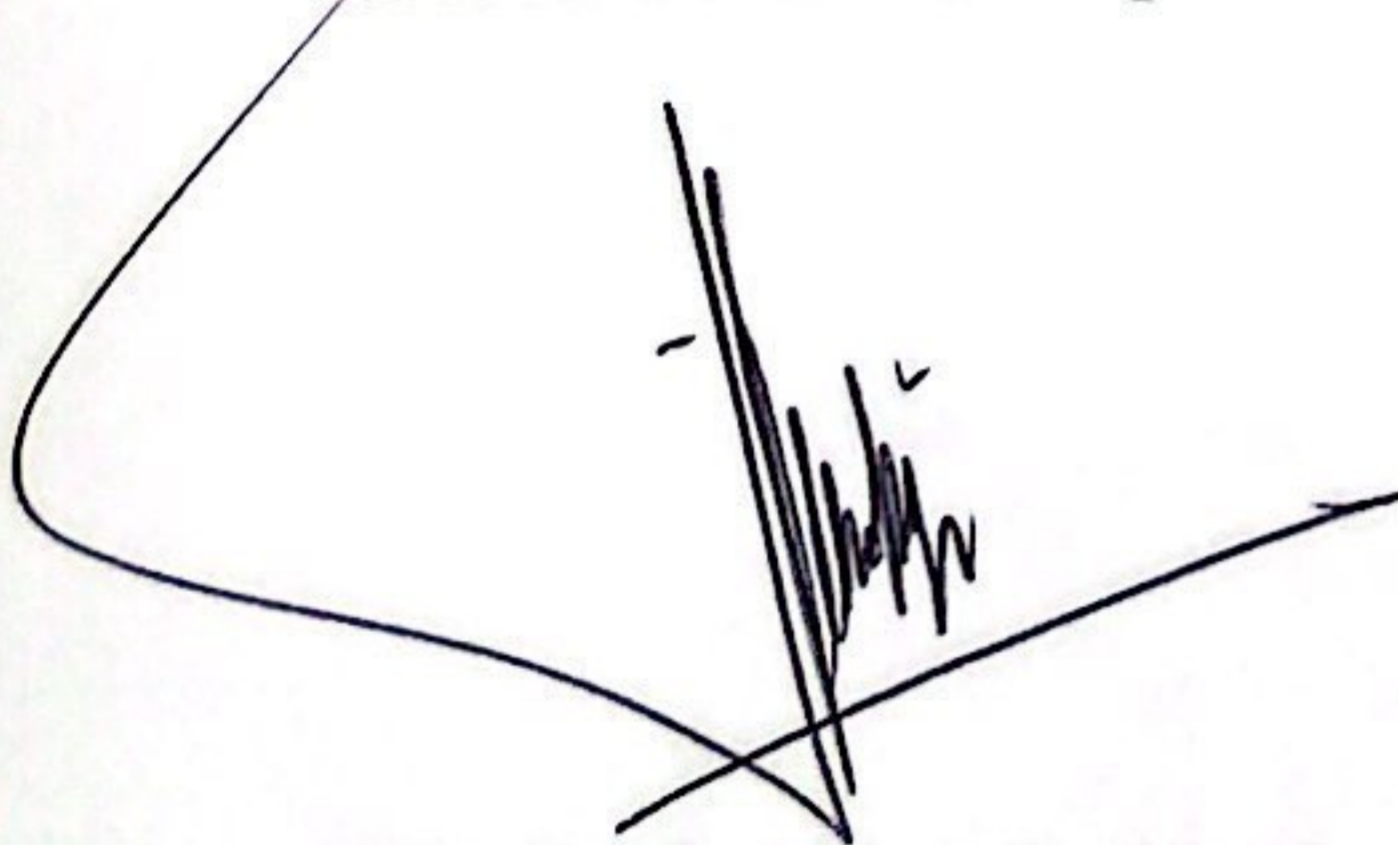
Judul : ANALISIS PENERAPAN AKAD *MURABAHAH BIL WAKALAH* DALAM PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DITINJAU DARI PERSPEKTIF FATWA DSN-MUI No.04/DSN-MUI-IV/2000 PADA KSU BMT RAHMAT SEMEN KEDIRI.

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam sidang Munaqosah yang dilaksanakan pada tanggal 20 Desember 2022, kami dapat menerima dan menyetujui perbaikannya.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih

Wassalamu'alaikumWr. Wb.

Dosen Pembimbing I



Achmad Munif, S.E., M.M.

NIP. 196910252003121001

Dosen Pembimbing II



Dr. Yuliani, MM

NIP. 198407102019032009

HALAMAN PENGESAHAN

ANALISIS PENERAPAN AKAD *MURABAHAH BIL WAKALAH* DALAM PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DITINJAU DARI PERSPEKTIF FATWA DSN-MUI No.04/DSN-MUI-IV/2000 PADA KSU BMT RAHMAT SEMEN KEDIRI.

NINA WIDYAWATI

931408018

Telah diujikan di depan Sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 20 Desember 2022.

Tim Penguji

1. Penguji Utama
Dr. H. Ahmad Syakur, Lc., M.EI
NIP. 197607082006041004
2. Penguji I
Achmad Munif, S.E., M.M.
NIP. 196910252003121001
3. Penguji II
Dr, Yuliani, MM
NIP. 198407102019032009

(
(
("Yuliani")

Kediri, 20 Desember 2022

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri



Dr. H. Imam Annas Mughlin, M.H.I
NIP. 197501011998031002

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul:

**Analisis Penerapan Akad *Murabahah bil Wakalah* Dalam Pembiayaan
Murabahah Ditinjau Dari Perspektif Fatwa DSN-MUI No.04/DSN-MUI-
IV/2000 Pada KSU BMT Rahmat Semen Kediri**

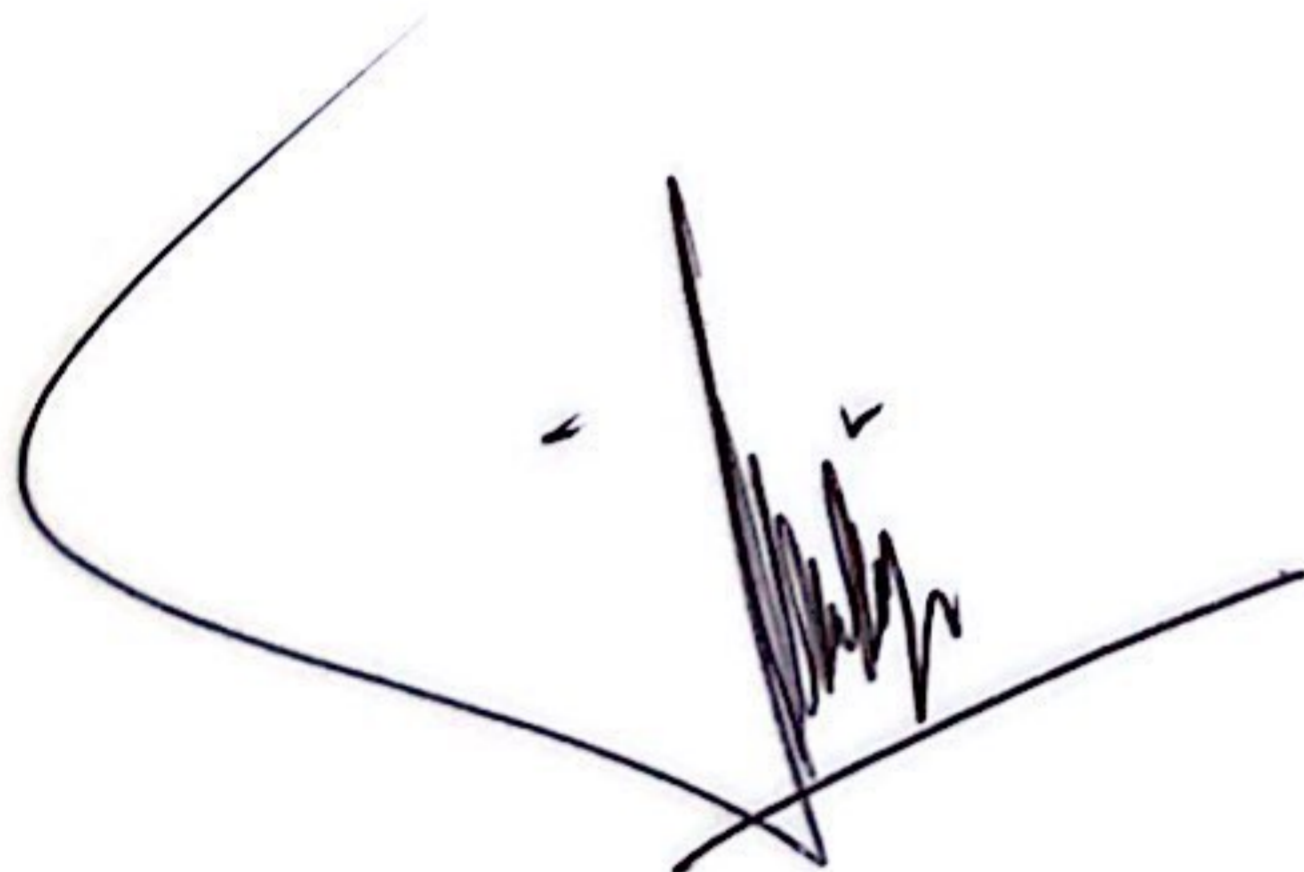
Ditulis Oleh:

NINA WIDYAWATI

NIM. 931408018

Disetujui Oleh:

Dosen Pembimbing I



Achmad Munif, S.E., M.M.

NIP. 196910252003121001

Dosen Pembimbing II



Dr, Yuliani, MM

NIP. 198407102019032009

MOTTO

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”

(QS. Al-Insyirah : 5)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji syukur tak terhingga atas kehadiran Allah SWT, yang telah memberikan karunia serta kemurahan-Nya sehingga skripsi yang menjadi kewajiban saya dapat terselesaikan. Kemudian sholawat serta salam semoga selalu terlimpahkan kepada junjungan kita Nabi Agung Nabi Muhammad SAW. Oleh karena itu dengan rasa bahagia dan penuh syukur saya persembahkan skripsi ini kepada :

1. Almh Ibu Karyati dan Bapak Martoyo, sebagai kedua orang tua saya. Yang dengan segala lelah, jerih dan payah membesarkan saya dengan segala cara yang sangat luar biasa. Segala kebaikan ataupun dukungan dalam hidup saya tentu do'a-do'a baik beliau berdua. Terimakasih telah mengupayakan pendidikan dan segalanya yang baik bagi saya hingga saat ini.
2. Kedua pembimbing saya, Bapak Achmad Munif, S.E., M.M. dan Ibu Dr, Yuliani, MM yang saya hormati. Terimakasih telah sabar dalam mengarahkan dan membimbing saya dengan memberikan ilmu yang luar biasa hingga mengantarkan saya bisa menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
3. Adik Sepupu saya Uftifah Yuliandani yang telah meminjamkan laptopnya kepada saya agar saya bisa mengerjakan skripsi ini hingga selesai.
4. Sahabat saya Agustina Ayu Retnoningtyas, Rahma Dwi Anggreini, dan Teman-teman Magang di KSU BMT Rahmat Semen Kediri yang selalu menjadi sosok tangguh dalam menemani, menguatkan dan membantu saya

dalam meraih cita-cita dan impian. Teruntuk Indriati Zain, yang sudah meminjamkan buku pedoman karya ilmiah. Terimakasih dengan ikhlas hati, dengan buku tersebut sangat membantu memudahkan saya dalam mengerjakan skripsi.

5. Teman-teman dan semua pihak yang telah bertanya “Kapan Sempro?”, “Gimana Skripsinya?”, “Kapan Sidang?”, “Kapan Wisuda?”, “Kapan Nyusul?” dan lain sejenisnya. Kalian adalah alasan untuk segera menyelesaikan skripsi ini.
6. Dan secara khusus, saya persembahkan juga untuk jodoh atau pendamping hidup saya (kelak), yang masih dijaga rapat dan baik-baik oleh Allah SWT.
7. Almamater IAIN Kediri.

Semoga ketulusan dan kebaikan kalian semua diterima oleh Allah dan menjadi amal jariyah serta semoga Allah melimpahkan Rahmat Taufiq dan Hidayah-Nya kepada kita semua.

ABSTRAK

NINA WIDYAWATI, Dosen Pembimbing Achmad Munif, S.E., M.M. dan Dr. Yuliani, MM, Analisis Penerapan Akad *Murabahah bil Wakalah* dalam Pembiayaan *Murabahah* Ditinjau Dari Perspektif Fatwa DSN-MUI No. 04/DSN-MUI-IV/2000 Pada KSU BMT Rahmat Semen Kediri Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Kediri 2022.

Kata kunci: *Murabahah bil Wakalah*, Pembiayaan *Murabahah* , Fatwa DSN-MUI No. 04/DSN-MUI-IV/2000.

Penelitian ini, dilatar belakangi oleh permasalahan operasional yang dihadapi lembaga keuangan syariah saat ini pada pelaksanaan akad yang digunakan dalam pembiayaan *Murabahah*. Sebagai lembaga intermediasi mengakibatkan lembaga keuangan tidak bisa berlaku sebagai penjual langsung pada pembiayaan *murabahah*. Maka dari itu lembaga keuangan harus memikirkan beberapa alternatif lain untuk dapat melaksanakan akad *Murabahah* tersebut dengan cara menyilangkan dengan akad pelengkap salah satunya yakni dengan menggunakan tambahan akad *wakalah* didalamnya. Tujuan penelitian ini yakni untuk mengetahui penerapan akad *murabahah bil wakalah* dalam pembiayaan *Murabahah*, serta untuk mengetahui penerapan akad *murabahah bil wakalah* dalam pembiayaan *Murabahah* Ditinjau Dari Perspektif Fatwa DSN-MUI No.04/DSN-MUI-IV/2000.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian kualitatif. Data yang diperoleh berasal dari data primer, yaitu data yang berasal dari penelitian lapangan secara langsung, antara lain yaitu hasil wawancara dengan karyawan KSU BMT Rahmat Semen yakni Ketua dan Manajer serta wawancara dengan Anggota Pembiayaan *Murabahah*. Selain itu penulis juga menggunakan data sekunder, yaitu data yang dijadikan penunjang data primer. Data sekunder diperoleh dari buku-buku referensi dan jurnal karya orang lain. Selanjutnya, peneliti melakukan pengumpulan data dengan metode observasi, wawancara, dan dokumentasi.

Hasil dari penelitian ini yaitu dalam pelaksanaan pembiayaan *murabahah*, KSU BMT Rahmat Semen Kediri tidak menggunakan akad *murabahah* murni, melainkan menggunakan akad pelengkap yakni akad *wakalah* yang biasa dikenal dengan istilah *murabahah bil wakalah*. Dalam akad *murabahah bil wakalah* di KSU BMT Rahmat Semen belum sesuai dengan ketentuan Fatwa DSN No. 04/DSN-MUI/IV/2000 yang menyatakan bahwasannya jika bank hendak mewakili kepada nasabah untuk membeli barang dari pihak ketiga, akad jual beli *murabahah* harus dilakukan setelah barang secara prinsip menjadi milik bank. Hasil penelitian menjelaskan bahwa dilaksanakan akad *wakalah* dan akad *murabahah* dilakukan secara bersamaan. Pelaksanaan akad *murabahah bil wakalah* yang terjadi di KSU BMT Rahmat Semen telah menggugurkan salah satu rukun dan syarat dalam jual beli yakni tidak adanya barang yang diperjualbelikan, serta barang yang diperjualbelikan bukan merupakan hak milik penuh pemberi kuasa (*muwakkil*).

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah segala puji bagi Allah tetap terhaturkan kehadiran Allah SWT yang dengan segala keagungan-Nya memberikan izin bagi saya penulis untuk dapat menyelesaikan penulisan skripsi dengan judul “ANALISIS PENERAPAN AKAD *MURABAHAH BIL WAKALAH* DALAM PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DITINJAU DARI PERSPEKTIF FATWA DSN-MUI No.04/DSN-MUI-IV/2000 PADA KSU BMT RAHMAT SEMEN KEDIRI” ini dengan sebaik-baik dan semaksimal usaha saya. Sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, manusia terbaik, *uswatun hasanah*, tauladan yang keren sekali bagi umatnya. Semoga kita termasuk dalam umat Nabi Muhammad SAW sehingga kelak dapat memperoleh syafaatnya di *yaumul qiyamah*. Aamiin.

Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri. Dalam penulisan skripsi ini segala hambatan yang ada bisa diatasi berkat bimbingan, pengarahan dan dorongan dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini, penulis mengucapkan terimakasih banyak kepada semua pihak yang membantu, 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, SHI., MEI., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syari'ah.

4. Bapak Achmad Munif, S.E., M.M. dan Ibu Dr, Yuliani, MM selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, motivasi serta saran untuk penulis agar selalu bersemangat dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen yang sudah memberikan ilmu pengetahuan sehingga tercipta kerangka berfikir dalam penulisan skripsi.
6. Pihak lembaga KSU BMT Rahmat Kediri yang sudah memberikan izin dan membantu dalam proses penelitian.
7. Kedua orangtua saya tercinta dan keluarga besar yang sudah mendukung baik moril maupun materil beserta do'a yang selalu diberikan kelancaran sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
8. Teman-teman Perbankan Syari'ah IAIN Kediri Angkatan 2018 terimakasih atas dukungan juga semangat yang diberikan dalam penulisan skripsi ini.

Dengan kerendahan hati, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun untuk memperbaiki skripsi ini. Semoga segala bentuk bantuan serta bimbingan yang diberikan kepada penulis bisa menjadikan amal baik yang nantinya dibalas oleh Allah SWT. Semoga hasil penelitian ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang memerlukan, demi pengembangan ilmu pengetahuan.

Kediri, 22 Desember 2022

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
NOTA DINAS	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
HALAMAN PERSETUJUAN	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAK	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
BAB IPENDAHULUAN	1
A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian	10
C. Tujuan Penelitian	11
D. Manfaat Penelitian	11
E. Penelitian Terdahulu	12
BAB IILANDASAN TEORI	19
1. Akad	19
2. <i>Pembiayaan Murabahah</i>	20
3. <i>Wakalah</i>	25
4. <i>Murabahah bil Wakalah</i>	30
5. <i>Pembiayaan Murabahah</i> ditinjau dari Perspektif Fatwa DSN MUI No. 04/ DSN-MUI/IV/2000	33
BAB IIIMETODE PENELITIAN	36
1. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	36
2. Kehadiran Peneliti	36
3. Lokasi Penelitian.....	37
4. Data dan Sumber Data	38
5. Teknik Pengumpulan Data.....	39

6. Instrumen Pengumpulan Data	40
7. Pengecekan Keabsahan Data.....	41
8. Teknik Analisis Data.....	43
9. Tahap-Tahap Penelitian	44
BAB IVPAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN	47
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	47
1. Sejarah Berdirinya KSU BMT Rahmat Semen Kediri.....	47
2. Visi dan Misi KSU BMT Rahmat Syariah Kediri.....	49
3. Prinsip-prinsip Kerja pada KSU BMT Rahmat Semen Kediri.....	50
4. Produk Simpanan dan Pembiayaan	50
5. Susunan Pengelola KSU BMT Rahmat Semen Kediri	55
B. Paparan Data	56
1. Penerapan Akad <i>Murabahah bil Wakalah</i> di KSU BMT Rahmat Semen Kediri	56
2. Penerapan Akad <i>Murabahah bil Wakalah</i> di KSU BMT Rahmat Semen Kediri Ditinjau dari Fatwa DSN-MUI No. 04/DSN-MUI-IV/2000	62
C. Temuan Penelitian.....	64
1. Penerapan Akad <i>Murabahah bil Wakalah</i> di KSU BMT Rahmat Semen Kediri	64
2. Penerapan Akad <i>Murabahah bil Wakalah</i> di KSU BMT Rahmat Semen Kediri Ditinjau dari Fatwa DSN-MUI No. 04/DSN-MUI-IV/2000	65
BAB VPEMBAHASAN	66
A. Penerapan Akad <i>Murabahah bil Wakalah</i> di KSU BMT Rahmat Semen Kediri.....	66
B. Penerapan Akad <i>Murabahah bil Wakalah</i> di KSU BMT Rahmat Semen Kediri Ditinjau dari Fatwa DSN-MUI No. 04/DSN-MUI-IV/2000.....	70
BAB VIPENUTUP	74
A. Kesimpulan	74
B. Saran.....	76
DAFTAR PUSTAKA.....	78

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Jumlah Anggota Pembiayaan <i>Murabahah</i> di BMT Kecamatan Semen Kediri.....	5
Tabel 1.2 Data Jumlah Anggota Pembiayaan di KSU BMT Rahmat Semen Kediri.....	6
Tabel 1.3 Jumlah Anggota Produk Pembiayaan <i>Murabahah</i> di KSU BMT Rahmat Semen Tahun 2018 – 2021.....	6

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Susunan Pengelola KSU BMT Rahmat Semen Kediri.....	53
---	----

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Pedoman Wawancara
- Lampiran 2 : Foto Dokumentasi
- Lampiran 3 : Formulir permohonan pembiayaan KSU BMT Rahmat
Semen Kediri
- Lampiran 4 : Formulir Akad *Murabahah bi Wakalah*
- Lampiran 5 : Surat Ijin Penelitian
- Lampiran 6 : Surat Keterangan Penelitian
- Lampiran 7 : Daftar Riwayat Hidup