

**PENERAPAN AKAD MURABAHAH BIL WAKALAH PADA PRODUK
PEMBIAYAAN BSI KUR DI BANK SYARIAH INDONESIA
KANTOR CABANG BANJARBARU**

SKRIPSI

**OLEH
LENNY MALINDA**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2023 M / 1444 H**

**PENERAPAN AKAD MURABAHAH BIL WAKALAH PADA PRODUK
PEMBIAYAAN BSI KUR DI BANK SYARIAH INDONESIA
KANTOR CABANG BANJARBARU**

SKRIPSI

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

**untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
Dalam Ilmu Ekonomi**

Oleh :

LENNY MALINDA

1601160300

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2023 M/1444 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Lenny Malinda
NIM : 1601160300
Tempat/Tgl. Lahir : Banjarmasin, 05 September 1998
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 14 Maret 2023

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Lenny Malinda

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Penerapan Akad Murabahah Bil Wakalah Pada Produk Pembiayaan BSI KUR di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Banjarbaru

Ditulis oleh : Lenny Malinda

N I M : 1601160300

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2022/2023

Tempat dan tanggal lahir : Banjarmasin, 05 September 1998


Alamat : JL. Rantau Timur II Rt. 07 Rw. 03 No. 28, Kec. Banjarmasin Selatan, Kel. Pekauman, Kalimantan Selatan

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

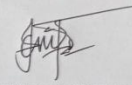
Banjarmasin, 13 maret 2023

Pembimbing,

Mengstahui,
Program Studi SI Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Amrullah Syarif, M.Si
NIP. 198305262011012007



Dra. Fithriana Syarqawie, MHI
NIP. 196711191944042001

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "Penerapan Akad Murabahah Bil Wakalah Pada Produk Pembiayaan BSI KUR di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Banjarbaru", ditulis oleh Lenny Malinda, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Selasa

Tanggal : 04 April 2023

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (81)



Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin,

Dr. H. Sukarni, M.Ag.

NIP. 196304171991021001

Nama	Tanda Tangan
1. Drs. H. Nispan Rahmi, M.Ag. (Ketua)	1.
2. Dra. Hj. Fithriana Syarqawie, M.H.I. (Anggota)	2.
3. Pati Matu Jahra, S.Ag., M.S.I (Anggota)	3.
4. Atika Zahra Maulida, S.H.I, M.S.I. (Anggota)	4.

ABSTRAK

Lenny Malinda, 2023. *Penerapan Akad Murabahah Bil Wakalah pada Produk Pembiayaan BSI KUR di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Banjarbaru*. Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing : Dra. Fithriana Syarqawie, MHI.

Kata Kunci : Akad *Murabahah Bil Wakalah*, Produk Pembiayaan BSI KUR.

Penelitian ini berlatar belakang dari praktik yang dilakukan oleh Bank Syariah Indonesia KC Banjarbaru dalam menerapkan akad murabahah bil wakalah pada produk pembiayaan BSI KUR di Bank Syariah Indonesia KC Banjarbaru akad yang pertama digunakan adalah akad murabahah kemudian dilanjutkan dengan akad wakalah.

Jenis penelitian yang digunakan yaitu penelitian lapangan (*field research*) dan pendekatan penelitian ini adalah deskriptif kualitatif. Data ini diperoleh berdasarkan hasil wawancara yang dilakukan kepada informan. Informan pada penelitian ini yaitu, satu orang karyawan marketing (*Account Officer Mikro*) dan satu orang *micro staff* di Bank Syariah Indonesia KC Banjarbaru.

Hasil penelitian menghasilkan bahwa Penerapan Akad Murabahah Bil Wakalah pada Produk Pembiayaan BSI KUR di Bank Syariah Indonesia KC Banjarbaru belum sesuai dengan Fatwa DSN-MUI, karena pada saat berakad murabahah objek barang yang diakadkan belum sepenuhnya milik pihak bank Sedangkan kendala dalam yang adalah penggunaan pembiayaan modal kerja atau investasi yang diberikan tidak sesuai dengan persetujuan di awal. Adapun nasabah yang mengalami penurunan pendapatan sehingga menyebabkan kredit macet.

Motto

“Angin tidak berhembus untuk menggoyangkan pepohonan, melainkan menguji kekuatan akarnya”

Ali bin Abi Thalib

KATA PERSEMBAHAN

Ucapan rasa syukur kepada Allah SWT, yang telah memberikan rahmat-Nya kepada saya, dan selalu memberikan nikmat secara petunjuk untuk menuntun kejalan yang lebih baik. Shalawat serta salam tidak lupa tucurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang mana syafaatnya lah yang selalu saya dambakan di dunia dan diakhirat kelak.

Saya persembahkan sebuah karya kecil ini untuk Bapak dan Ibu tercinta, yang tidak pernah hentinya selama ini mendidik, memberikan semangat, do'a, serta dorongan bahkan nasehat-nasehat dan kasih sayang serta pengorbanan yang tak akan tergantikan, hingga saya selalau kuat dalam menjalani setiap rintangan.

Dosen pembimbing tugas akhir, Ibu Dra. Hj. Fithriana Syarqawie, MHI. Terimakasih atas segala bimbingan, arahan, motivasi, dan semangat yang telah ibu berikan kepada saya selama ini. Begitu banyak ilmu yang saya dapatkan selama ini melalui kesabaran dan bantuan yang senantiasa ibu berikan.

Seluruh dosen di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, terimakasih atas ilmu yang telah kalian berikan serta pengalaman yang sangat berharga kepada kami semua.

Teman saya di Lokal A Perbankan Syariah angkatan 2016, serta sahabat saya dan semua pihak yang selama ini telah memberikan bantuan untuk menyelesaikan tugas akhir ini.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	b	be
ت	ta'	t	te
ث	s\{a'	s\	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	je
ح	h\}a'	h\}	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	kh	ka dan ha
د	dal	d	de
ذ	z\{al	z\	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	s\}ad	s\}	es (dengan titik di bawah)
ض	d\}ad\}	d\}	de (dengan titik di bawah)
ط	t\}a'	t\}	te (dengan titik di bawah)
ظ	z\}a'	z\}	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge
ف	fa'	f	ef

ق	qaf	q	qi
ك	kaf	k	ka
ل	lam	l	'el
م	mim	m	'em
ن	nun	n	'en
و	waw	w	we
ه	ha'	h	ha
ء	hamzah	`	apostrof
ي	ya'	y	ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	ditulis	<i>mutakabbir</i>
القدوس	ditulis	<i>al-qudu>s</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	ditulis	<i>ja>mi'ah</i>
مكتبة	ditulis	<i>maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	ditulis	<i>al-maktabah al-jami>lah</i>
-----------------	---------	-----------------------------------

IV. Vokal pendek

َ	fathah	ditulis	a
---	--------	---------	---

<u> </u> ◌ِ	kasrah	ditulis	i
<u> </u> ◌ُ	dammah	ditulis	u
شكر	fathah	ditulis	syakara
قرأ	kasrah	ditulis	quri'a
ينطق	dammah	ditulis	yant }iqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	<i>a></i> <i>ka>milah</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	<i>a></i> <i>s}alla></i>
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	<i>i></i> <i>syadi>d</i>
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis ditulis	<i>u></i> <i>s}udu>r</i>

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati و فرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	au <i>wa fir'auna z}i al-auta>d</i>

VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أأنتم أشد خلقا	ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
----------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	ditulis	<i>al-Qur'a>n</i>
الكتاب	ditulis	<i>al-kita>b</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan *diidgamkan*

الصبح	ditulis	<i>as}-s}ubh}u</i>
الساهرة	ditulis	<i>as-sa>hirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	<i>birru al-wa>lidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Iz\ a asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR



Segala puji bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya proposal skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita tuturkan kepada panutan Nabi Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan proposal skripsi yang berjudul “Penerapan Akad Murabahah bil Wakalah pada Produk Pembiayaan BSI KUR di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Banjarbaru”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga, dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Sukarni, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

2. Annisa Sayyid, S.H.I, M.S.I, dan Yusuf Asyahri, SE.,ME., selaku ketua dan sekretaris program di Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Dra. Hj. Fithriana Syarqawie, MHI selaku Penasihat Akademik.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
5. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
6. Ibu dan Bapakku, terima kasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayangmu yang tidak pernah kulupakan.

Semoga Allah SWT, membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha dari Allah SWT, semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan hukum Islam, Amin.

Banjarmasin, Juni 2022

Penulis

Lenny Malinda

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	iii
PERSETUJUAN	iv
PENGESAHAN	v
ABSTRAK	vi
MOTTO	vii
KATA PERSEMBAHAN	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	ix
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	5
D. Definisi Operasional.....	6
E. Penelitian Terdahulu	7
F. Sistematika Penulisan	10
BAB II AKAD MURABAHAH BIL WAKALAH DAN PEMBIAYAAN BSI KUR (Kredit Usaha Rakyat)	12
A. Murabahah.....	12
1. Pengertian Murabahah.....	12
2. Jenis-Jenis Murabahah	14
3. Landasan Syariah Akad Murabahah	15
4. Rukun dan Syarat Murabahah	20
B. Wakalah.....	21
1. Pengertian Wakalah.....	21
2. Landasan Hukum Wakalah	22
3. Rukun dan Ketentuan Syariah.....	23
C. Pembiayaan.....	25
1. Pengertian Pembiayaan.....	25
2. Dasar Hukum Pembiayaan	26
3. Tujuan Pembiayaan	28
4. Prinsip-Prinsip Pembiayaan.....	30
D. Pembiayaan Murabahah Bil Wakalah	32
1. Pengertian Murabahah Bil Wakalah	32
2. Dasar Hukum Murabahah Bil Wakalah	33

3. Syarat Pembiayaan Murabahah Bil Wakalah	33
4. Tujuan Pembiayaan Murabahah Bil Wakalah.....	34
5. Cara Pelaksanaan Pembiayaan Murabahah Bil Wakalah.....	35
6. Skema Akad Murabahah Bil Wakalah	36
E. Pembiayaan BSI KUR.....	37
BAB III METODE PENELITIAN	39
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	39
B. Lokasi Penelitian	40
C. Subjek dan Objek Penelitian	40
D. Data dan Sumber Data	41
E. Metode Pengumpulan Data	42
F. Teknik Analisis Data.....	43
G. Tahapan Penelitian	45
BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA.....	47
A. Penyajian Data.....	47
B. Analisis Data	64
BAB V PENUTUP.....	74
A. Kesimpulan	74
B. Saran	75
DAFTAR PUSTAKA	76
LAMPIRAN-LAMPIRAN	79
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	97