

**SOLUSI ANTISIPATIF TERHADAP
PENYALAHGUNAAN AKAD WAKALAH PADA
PRODUK PEMBIAYAAN DI KJKS BINAMA
SEMARANG**



TUGAS AKHIR

Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Ahli Madya dalam Ilmu Perbankan Syari'ah

Oleh :
Aniqa Rizqia
092503009

**PROGRAM DIII PERBANKAN SYARI'AH
FAKULTAS SYARI'AH IAIN WALISONGO
SEMARANG
2011/2012**

Dr. H. Mohamad Arja Imroni, M.Ag.

Jl. Mahoni Bringin Indah,

Ngaliyan Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. : 4 (empat) Ekslembar

Hal : Naskah Tugas Akhir

An. Sdr. Aniq Rizqia

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya bersama ini saya kirim naskah Tugas Akhir Saudara:

Nama : Aniq Rizqia

NIM : 072503009

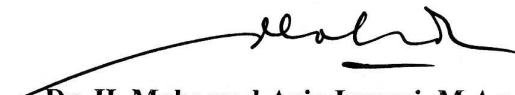
Judul : **SOLUSI ANTISPATIF TERHADAP
PENYALAHGUNAAN AKAD WAKALAH
PADA PRODUK PEMBIAYAAN DI KJKS
BINAMA SEMARANG**

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir Saudara tersebut dapat segera di ujikan.

Demikian harap menjadikan maklum.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Pembimbing,



Dr. H. Mohamad Arja Imroni, M.Ag.
NIP. 19690709 199703 1 001



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS SYARI'AH

Jl. Prof. Dr. Hamka Kampus III Ngaliyan Semarang Tel/Fax. (024) 7601291

BERITA ACARA UJIAN MUNAQASYAH

Fakultas Syari'ah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang pada :

Hari : Senin

Tanggal : 14 Mei 2012

Jam : 12.30 – 13.30 WIB

Telah mengadakan Ujian Munaqasyah dengan judul :

Solusi Antisipatif Terhadap Penyalahgunaan Akad Wakalah Pada Produk Pembiayaan di
KJKS BINAMA Semarang

Atas nama : Aniq Rizqia

Nim : 092503009

Program Studi : Perbankan Syari'ah

Keterangan : UTAMA ~~ULANG~~ dari tanggal.....

LULUS / ~~TIDAK LULUS~~

Semarang, 14 Mei 2012

Ketua Sidang,

Drs. Ghufron Ajib, M.Ag
NIP. 19660325 199203 1 001

Sekretaris Sidang,

Dr.H.Mohamad Arja Imroni, M. Ag
NIP. 19690709 199703 1 001

Penguji I,

Drs. H. Muhviddin, M.Ag
NIP. 19550228 198303 1 003



Penguji II,

Drs. H. Ali Imron, M. Ag
NIP. 19730730 200312 1 003

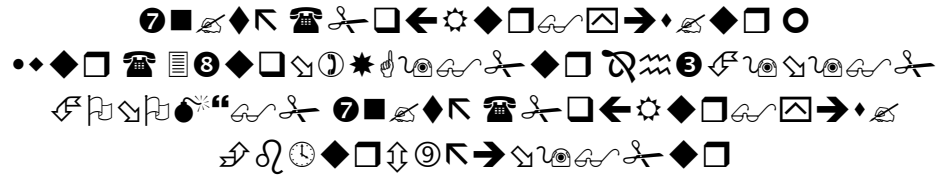
Pembimbing I,

Dr. H. Mohamad Arja Imroni, M. Ag
NIP. 19690709 199703 1 001

Pembimbing II,

Drs.H. Hasyim Svarbani, MM
NIP. 19570913 198203 1 002

MOTTO



“Dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran.”

من جد و جد

“Siapa yang bersungguh-sungguh pasti bisa”

Bersyukur Kepada Allah, Bersujud Sepanjang Waktu

PERSEMBAHAN

Thank's to Allah, Tuhanku & Nabi Muhammad, Nabiku.

Abah Taschin & Ibu Isrochah yang selalu mendoakanku.

Mbak Lina & Mak Amin, trima kasih atas supportnya.

Saudara-saudaraku: Mbak Lia, Mbak Cik, Mbak Nida, Habib, Sela, Kaba, Secha, Hibban, Pak Idris, Mas Oi, Mas Rama; Ponakan-ponakanku: Atha, Sebby, Aqila. maturnuwun atas dukungan dan doanya.

Mas Ary Firdaus, terima kasih atas kesabarannya selama ini.

Bulek Lis, terima kasih telah menuntunku ke kampus ini.

Teman dan keluargaku di D3 Perbankan Syari'ah, perjuangan kita tidak berhenti sampai sini. Tetap semangat kawan,.

Teman sekamarku: Ida Nurul Yaqin, Fitri Juwita Sari, Nur Fatymah. Terima kasih dan maaf aku selalu merepotkan kalian.

Sahabat-sahabatku: Ririn, Atina, Mbak Freeda, Dwisept, Indri, Eka, Shol yang selalu menyemangatiku.

Teman dan keluargaku di koz pak Basith yang tidak bisa kusebutkan satu persatu, thank's atas tawa dan tangisnya.

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa Tugas Akhir ini tidak berisi materi yang telah pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga Tugas Akhir ini tidak berisi satu pun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, April 2011

Deklarator,

Aniqa Rizqia

ABSTRAK

Wakalah merupakan akad pemberian kuasa dari *muwakil* kepada *wakil* untuk melakukan sesuatu yang tidak bertentangan dengan prinsip Islam. *Wakalah* digunakan pada Lembaga Keuangan Syari'ah untuk berbagai hal, baik dari pihak Lembaga itu sendiri maupun dari pihak nasabah/mitra. Dalam kaitannya dengan produk pembiayaan, akad *wakalah* digunakan sebagai kuasa untuk pembelian barang/jasa. Karena keterbatasan Lembaga Keuangan Syari'ah untuk membelikan kebutuhan nasabah/mitra, Lembaga ini memberikan kuasa kepada nasabah/mitra untuk mencari dan membeli sendiri kebutuhannya. Hal tersebut memungkinkan terjadinya penyalahgunaan akad yang telah diperjanjikan. Baik karena faktor kesengajaan maupun tidak. Pengawasan dan pengendalian terhadap penyalahgunaan akad *wakalah* perlu diterapkan dalam Lembaga Keuangan Syari'ah sehingga dapat mengoptimalkan kinerja lembaga untuk mencapai tujuan. Dengan pembiayaan yang tepat guna, manfaat akan sepenuhnya dirasakan oleh nasabah/mitra. Berbeda halnya ketika pembiayaan tersebut tidak sampai pada tujuan akadnya. Sebagaimana pengendalian yang dilakukan oleh KJKS BINAMA Semarang dalam bentuk antisipasi. Antisipasi tersebut diterapkan mulai dari pengajuan permohonan pembiayaan sampai pada proses pencairan. Setelah pencairan, dilakukan pula pengawasan terhadap penggunaan dana tersebut agar tidak terjadi *side streaming*. Efektifitas antisipasi yang dilakukan oleh KJKS BINAMA dapat dilihat dari penurunan tingkat penyalahgunaan akad *wakalah* oleh nasabah/mitra pembiayaan.

KATA PENGANTAR

Puji Syukur keharidat Allah SWT. atas nikmat yang diberikan kepada hambanya berupa kesehatan, rizki, dan ilmu yang tak terhingga sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini. Sholawat serta salam tak lupa penulis haturkan ke junjungan Nabi Agung Muhammad SAW yang telah menuntun kita dari zaman jahiliyyah menuju Islamiyah, jalan kebenaran bagi manusia.

Ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada para pihak yang telah memberikan dukungan baik ilmu, waktu, maupun tenaga. Yakni kepada:

1. Bapak Prof. DR. H. Muhibbin, M.Ag. selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang
2. Bapak Dr. Imam Yahya, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang
3. Bapak Drs. Wahab Zaenuri, MM selaku Kaprodi D3 Perbankan Syari'ah IAIN Walisongo Semarang
4. Bapak Dr. H. Mohamad Arja Imroni, M.Ag. selaku dosen pembimbing Tugas Akhir
5. Seluruh dosen D3 Perbankan Syari'ah yang telah berbagi ilmunya kepada penulis
6. Bapak R. Kartiko Adi Wibowo selaku Direktur dan Bapak Tur Priyono, SE selaku Pimpinan KJKS BINAMA Semarang beserta karyawan-karyawannya.

7. Orang tua, keluarga dan sahabat-sahabatku D3 Perbankan Syari'ah IAIN Walisongo Semarang khususnya PBSA atas semangatnya yang tak pernah putus
8. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan yang telah membantu dalam proses penyusunan Tugas Akhir ini.

Semoga Allah selalu melimpahkan karuniaNya kepada para pihak atas segala bantuan yang telah diberikan kepada penulis. Amin.

Penulis,

ANIQA RIZQIA

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
HALAMAN DEKLARASI	vi
HALAMAN ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x

BAB I : PENDAHULUAN

I. Latar Belakang	1
II. Rumusan Masalah.....	4
III. Tujuan dan Manfaat Penelitian	4
IV. Metodologi Penelitian	5
V. Sistematika Penulisan	7

BAB II : GAMBARAN UMUM KJKS BINAMA

I.	Sejarah Berdirinya KJKS BINAMA	9
II.	Visi dan Misi KJKS BINAMA	10
III.	Wilayah Pelayanan KJKS BINAMA	10
IV.	Struktur Organisasi KJKS BINAMA	11
V.	Sistem dan Produk KJKS BINAMA	13
VI.	Perkembangan KJKS BINAMA	16

BAB III : PEMBAHASAN

I.	Konsep Dasar <i>Wakalah</i>	19
II.	Penerapan Akad <i>Wakalah</i> Pada Produk Pembiayaan	24
III.	Antisipasi dan Solusi Terhadap penyalahgunaan Akad <i>Wakalah</i> oleh Mitra Pembiayaan	31
IV.	Analisis	38

BAB IV : PENUTUP

I.	Kesimpulan	43
II.	Saran	44

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN