

**PRAKTEK AKAD MURABAHAH DAN AKAD WAKALAH DALAM  
PEMBIAYAAN MURABAHAH DI KJKS-BMT GIRI MURIA CABANG  
DAWE KUDUS**



**TUGAS AKHIR**

Disusun Guna Untuk Memenuhi Tugas Akhir Dan Melengkapi Syarat Guna Memperoleh  
Gelar Ahli Madya Dalam Ilmu Perbankan Syari'ah

**Disusun oleh :**

**INTIHA'UL LATHIFAH**

**NIM. 112503006**

**PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN SYARI'AH**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG**

**2014**

Johan Arifin, S.Ag., MM

Perum BPI blok D No. 1

Ngaliyan Semarang

**PERSETUJUAN PEMBIMBING**

Lamp. : 4 (empat) eks.

Hal : Naskah Tugas Akhir (TA)

An. Sdr. Intiha'ul Lathifah

Assalamu'alaikum Wr. Wb

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

Nama : Intiha'ul Lathifah

NIM : 112503006

Judul : **PRAKTEK AKAD MURABAHAH DAN AKAD WAKALAH  
DALAM PEMBIAYAAN MURABAHAH DI KJKS-BMT GIRI  
MURIA CABANG DAWE KUDUS**

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir saudara tersebut dapat segera diujikan. Demikian harap menjadikan maklum.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Pembimbing

  
**Johan Arifin, S.Ag., MM**  
NIP. 19710908 200212 1 001



KEMENTERIAN AGAMA RI  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

JL. Prof. Dr. Hamka Km 02 Semarang Telp/Fax. (024) 76012910

**PENGESAHAN**

Nama Tugas Akhir : Intiha'ul Lathifah

NIM : 112503006

Telah diujikan oleh dewan penguji Program Studi D3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat Cumlaude/Baik/Cukup, pada tanggal :

5 Juni 2014

Dan saya diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya tahun akademik 2014.

Semarang, 5 Juni 2014

**Ketua Sidang**

Choirul Huda, H., M.Ag

NIP. 19760109 200501 1002

**Sekretaris Sidang**

Johan Arifin, S.Ag, M.Ag

NIP. 19710908 200212 1 001

**Penguji I,**

Dra. Ita Rosita Zahra Jamila, M.Ag

NIP. 19661217 200501 2001

**Penguji II,**

Tholkhah, H., MA

NIP. 19690507 199603 1 005

**Pembimbing,**

Johan Arifin, S.Ag, M.Ag  
NIP. 19710908 200212 1 001

## **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 satupun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, Mei 2014

Deklarator,

Intiha'ul Lathifah

## ABSTRAK

Tugas Akhir ini berjudul Praktek Akad Wakalah dan Akad Murabahah Dalam Pembiayaan Murabahah di KJKS-BMT GIRI MURIA. Penelitian ini di latar belakang oleh banyaknya anggota yang berminat dalam pengajuan pembiayaan murabahah di KJKS-BMT GIRI MURIA. pembiayaan murabahah merupakan salah satu produk pembiayaan terlaris di KJKS-BMT GIRI MURIA, karena prosesnya tidak serumit di perbankan syari'ah. Oleh karena itu, permasalahan yang dapat diambil penulis dari penelitian ini adalah bagaimanakah penerapan akad wakalah dan akad murabahah dalam pembiayaan murabahah yang sesuai syari'ah? Dan bagaimanakah penerapan akad wakalah dan akad murabahah dalam pembiayaan murabahah di KJKS-BMT GIRI MURIA Cabang Dawe?

Adapun metode penelitian yang penulis gunakan dalam penulisan Tugas Akhir ini adalah penelitian kualitatif karena penelitian yang dilakukan berdasarkan pada kondisi obyek yang dialami. Sumber data yang digunakan adalah data primer dan sekunder, dan metode pengumpulan data adalah melalui observasi, wawancara serta dokumen-dokumen lain.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa dalam KJKS-BMT GIRI MURIA terdapat tiga produk penyaluran dana, diantaranya produk murabahah, produk musyarakah, dan produk qordhul hasan. Dari ketiga produk tersebut yang paling banyak diminati oleh anggota adalah produk murabahah. Karena pada produk ini dianggap proses dan persyaratannya lebih mudah. Karena disaat pihak KJKS-BMT tidak dapat membelikan kebutuhan yang diminta anggota, melainkan hanya mampu memberikan modal saja, dari situ anggota lebih mudah dan nyaman untuk mempergunakan modal tersebut, meskipun modal tidak digunakan sesuai semestinya. Selain itu, bagi pihak KJKS-BMT sendiri, pembiayaan murabahah ini dianggap tingkat risikonya lebih rendah, serta keuntungannya juga lebih menjanjikan dibandingkan produk pembiayaan yang lain. Jadi, itulah yang menjadi alasan bahwa produk murabahah menjadi produk unggulan di KJKS-BMT GIRI MURIA pada saat ini.

*Kata kunci : Murabahah, Wakalah, Pembiayaan murabahah*

## **MOTTO**

- Allah menitipkan kelebihan disetiap kekurangan, menitipkan kekuatan disetiap kelemahan, menitipkan suka cita disetiap duka cita, menitipkan harapan disetiap keraguan, Allah berjanji semua itu akan indah pada waktunya.
- Kejujuran adalah awal dari sebuah kesuksesan!
- Rizki yang halal dan berkah adalah rizki yang didapat dari setiap tetesan keringatnya!

## PERSEMBAHAN

- Kepada kedua orang tua saya bapak H.Suntono dan Ibu Hj.Musriyah yang tidak henti-hentinya memberikan dukungan, nasehat, dan lebih khususnya do'a yang begitu tulus dan tak pernah putus, semoga Allah meridhoinya. Amin
- Segenap keluarga besar penulis yang sangat saya cintai
- Untuk mas Adi tersayang, yang tak pernah bosan memberikan nasehat dan semangatnya, serta terimakasih banyak atas pengorbanannya selama ini. *Ana ukhibbuka ya habibi qolbiy.*
- Buat semua anak kos macan khususnya mbak Isty Puspitasari dan Nur Rina Yanti yang selalu memberikan ide-idenya serta yang selalu setia mengantar keperpustakaan.
- Untuk kakak Cupin (fina), kakak Ca'adul (sa'adah) mb Yesrong (yessi), imeh (fatimah) terimakasih do'anya,
- Untuk sahabat-sahabat saya Empret, Yunithing, Inir, Taqim, Ni'am, kak Lathiep, kalian adalah sahabat terbaik aku.
- Teman-teman SNAPTU 2011 terimakasih atas kekompakan dan kebersamaannya selama ini.
- Semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian Tugas Akhir ini.

## KATA PENGANTAR

Syukur Alhamdulillah saya panjatkan Illahi Rabbi, karena limpahan rahamat, nikmat, taufiq dan inayah-Nya yang tiada terkira sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Tugas Akhir ini dengan baik.

Penulis mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian Tugas Akhir ini. Ucapan terimakasih ini disampaikan kepada:

1. Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag, selaku rektor IAIN Walisongo Semarang
2. Dr. Imam Yahya, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang
3. Bapak H. Muchamad Fauzi, S.E., M.M selaku ketua program studi D III perbankan syari'ah IAIN Walisongo Semarang
4. Bapak Johan Arifin, S.Ag., MM selaku dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan Tugas Akhir ini
5. Semua dosen pengajar Program D III Perbankan Syari'ah
6. Kepada ketua pimpinan dan manajer di KJKS-BMT GIRI MURIA yaitu bapak Alfi Hidayat, SE, MM dan bapak Ahmad Saeful Anas, S.PdI, serta segenap karyawan KJKS-BMT GIRI MURIA Cabang Dawe yang telah membantu penulis dalam memberikan data dan informasi yang dibutuhkan dalam penyusunan Tugas Akhir ini.
7. Berbagai pihak yang secara tidak langsung telah membantu baik moral maupun materi dalam penyusunan Tugas Akhir ini.

Penulis telah menyadari sepenuhnya bahwa Tugas Akhir ini masih jauh dari kesempurnaan, baik dari segi bahasa, isi, maupun analisisnya. Sehingga kritik dan saran sangat penulis harapkan guna penyempurnaan Tugas Akhir ini.



Akhirnya hanya kepada Allah penulis berserah diri, dan semoga apa yang tertulis dalam Tugas Akhir ini bisa bermanfaat khususnya bagi penulis sendiri dan para pembacapada umumnya. Serta dapat digunakan sebagai tambahan informasi bagi semua pihak yang membutuhkan.

Semarang, Mei 2014

Penulis

Intiha'ul Lathifah

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN DEKLARASI.....	iv
HALAMAN ABSTRAK.....	v
MOTTO .....	vi
PERSEMBAHAN .....	vii
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI.....	x
BAB I : PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah.....	4
C. Tujuan Penelitian .....	4
D. Metode Penelitian .....	5
E. Sistematika Penulisan .....	7
BAB II: GAMBARAN UMUM KJKS-BMT GIRI MURIA	
A. Sejarah Berdirinya KJKS-BMT GIRI MURIA .....	8
B. Visi dan Misi.....	10
C. Legalitas KJKS-BMT GIRI MURIA.....	10
D. Jaringan KJKS-BMT GIRI MURIA.....	11
E. Susunan Pengurus dan Pengelola .....	12
F. Struktur Organisasi .....	13
G. Sumber Daya Manusia.....	14
H. Produk dan Layanan KJKS-BMT GIRI MURIA .....	14

### BAB III: PEMBAHASAN DAN ANALISIS

A. Pembiayaan Murabahah dalam Ekonomi Islam .....	21
1. Pengertian Murabahah .....	21
2. Rukun dan Syarat akad Murabahah .....	24
3. Aplikasi Murabahah di Perbankan Syari'ah .....	27
4. Skema Akad Murabahah dalam Perbankan Syari'ah.....	30
5. Akad Pelengkap .....	32
B. Pembiayaan Murabahah di KJKS-BMT GIRI MURIA.....	35
C. Analisa Praktek Akad Wakalah dan Akad Murabahah dalam Pembiayaan Murabahah di KJKS-BMT GIRI MURIA.....	39

### BAB IV: PENUTUP

A. Kesimpulan .....	43
B. Saran-saran.....	44
C. Penutup .....	44

### DAFTAR PUSTAKA

### LAMPIRAN