

**IMPLEMENTASI PRODUK PEMBIAYAAN MURABAHAH
BIL WAKALAH DALAM USAHA MIKRO DI BRI SYARIAH
CABANG PATI**



TUGAS AKHIR

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

Oleh:

Dimas Pandu Syahrangga

1405015162

**PROGRAM DIPLOMA III PERBANKAN SYARI'AH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG**

2017

Mohammad Nadzir, MSi

Perum Taman Beringin Elok Rt.06 Rw XIII,Blok H, No. 19 Bringin,
Ngaliyan, Semarang.

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eksemplar
Hal : Naskah Tugas Akhir
An. Sdra. Dimas Pandu Syahrangga

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Walisongo Semarang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah kami meneliti dan mengadakan perbaikan
seperlunya, bersama ini kami kirimkan naskah tugas akhir
saudara:

Nama : Dimas Pandu Syahrangga
NIM : 1405015162
Jurusan : D-3 Perbankan Syariah
Judul : **“Implementasi Produk Pembiayaan
Murabahah bil Wakalah dalam Usaha Mikro
di BRI Syariah Cabang Pati”**

Dengan ini kami mohon kiranya tugas akhir mahasiswa
tersebut dapat segera dimunaqosahkan.

Demikian harap menjadi maklum adanya dan kami ucapkan
terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Semarang, 31 Mei 2017
Pembimbing



Mohammad Nadzir, MSi.
NIP. 19730923 200312 1 002



**KEMENTERIAN AGAMA RI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
PROGRAM STUDI DIII PERBANKAN SYARIAH**

Jl. Prof. Dr. Hamka Km. 02 Ngaliyan Telp. / Fax. (024) 7601291
Website : febi.walisongo.ac.id – Email : Febiwalisongo@gmail.com

PENGESAHAN

Tugas Akhir Saudara : **Dimas Pandu Syahrangga**
NIM : **1405015156**
Program Studi : D3 Perbankan Syariah
Judul : **“Implementasi Produk Pembiayaan Murabahah
bil Wakalah dalam Usaha Mikro di BRI Syariah
Cabang Pati”**

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, pada tanggal :

19 Juni 2017

Dan dapat diterima sebagai kelengkapan ujian akhir dalam rangka
menyelesaikan studi program Diploma Tiga (D3) Pebankan Syariah Tahun
akademik 2017/2018 guna memperoleh gelar Ahli Madya Perbankan Syariah.

Semarang, 19 Juni 2017

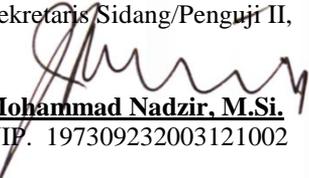
Mengetahui,

Ketua Sidang Penguji I,

Sekretaris Sidang/Penguji II,


Choirul Huda, M.Ag.

NIP. 197601092005011002


Mohammad Nadzir, M.Si.

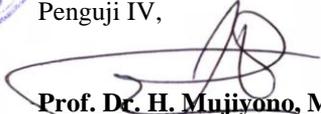
NIP. 197309232003121002

Penguji III,

Penguji IV,

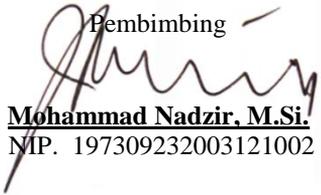

Muchammad Fauzi, S.E., M.M.

NIP. 197302172006041001


Prof. Dr. H. Mujiyono, M.A.

NIP. 195902151985031005

Pembimbing


Mohammad Nadzir, M.Si.

NIP. 197309232003121002

DEKLARASI

Dengan kejujuran dan penuh tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa Tugas Akhir ini tidak berisi materi yang 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 sebagai rujukan.

Semarang, 31 Mei 2017

Deklarator



Dimas Pandu Syahrangga

1405015162

MOTTO

... وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا ...

“...Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba...”

(QS. Al-Baqarah : 275)

PERSEMBAHAN

Dengan mengucap syukur kepada Allah SWT Tugas Akhir ini saya persembahkan untuk :

1. Ayahanda tercinta bapak Ahamad Budiraharjo
2. Ibunda tersayang ibu Sri Nurabaya

ABSTRAK

Pada produk atau penyaluran dana financing di bank BRI Syariah yang sering ditawarkan adalah produk murabahah. Murabahah yang merupakan jenis jual beli dengan ketentuan yang lebih spesifik dibandingkan dengan jual beli pada umumnya. Dan dalam prakteknya pelaksanaan murabahah pada saat ini masih banyak yang tidak sesuai seperti menyelipkan akad wakalah pada transaksi murabahah.

Berdasarkan pada latar belakang masalah yang telah diuraikan diatas dan untuk memperjelas arah penelitian, maka pokok masalahnya, bagaimana penerapan akad *murabahah bil wakalah* dalam produk usaha mikro di BRI Syariah KCP Pati, dan apakah penerapan produk *murabahah bil wakalah* di BRI Syariah KCP Pati sudah sesuai dengan Prinsip Syariah.

Penelitian ini termasuk jenis penelitian lapangan (*Field Research*) dengan menggunakan pendekatan kualitatif yang menggunakan data primer maupun data sekunder. Adapun teknik pengumpulan data yang digunakan adalah wawancara, observasi, dokumentasi dan analisis data.

Hasil penelitian ini, bahwa penerapan pembiayaan *murabahah* yang dilakukan oleh Bank BRI Syariah ialah menggunakan akad *murabahah bil wakalah*, walaupun disini untuk akad *wakalahnya* sendiri dilakukan secara internal saja, yaitu sebagai akad pendukung. Kemudian akad murabahah bil wakalah pada prakteknya sudah sesuai dengan syariah karena melakukannya mengikuti rukun dan syarat serta menjahui larangan-larangan dalam jualbeli syariah.

Kata Kunci : *murabahah bil wakalah, penerapan.*

TRANSLITERASI ARAB LATIN

Adalah suatu upaya penyalinan huruf abjad suatu bahasa kedalam huruf abjad bahasa lain. Tujuan utama transliterasi adalah untuk menampilkan kata-kata asal yang sering kali tersembunyi oleh metode pelafalan bunyi atau tajwid dalam bahasa arab. Selain itu, transliterasi juga memberikan pedoman kepada para pembaca agar terhindar dari “salah lafadz” yang bisa menyebabkan kesalahan dalam memahami makna asli kata-kata tertentu.

Dalam bahasa araba “salah makna” akibat “salah lafadz” gampang terjadi karena semua hurufnya dapat dipadankan dengan huruf latin. Karenanya, kita memang terpaksa menggunakan “konsep rangkap” (ts, kh, dz, sy, sh, dh, th, zh, dan gh). Kesulitan ini masih ditambah lagi dengan proses pelafalan huruf-huruf itu, yang memang banyak berbeda dan adanya huruf-huruf yang harus dibaca secara panjang (*mad*). Jadi transliterasi yang digunakan adalah:

| | |
|---|----|
| ا | A |
| ب | B |
| ت | T |
| ث | Ts |
| ج | J |
| ح | H |
| خ | Kh |
| د | D |
| ذ | Dz |
| ر | r |

| | |
|---|----|
| ز | z |
| س | s |
| ش | sy |
| ص | sh |
| ض | dl |
| ط | th |
| ظ | dl |
| ع | , |
| غ | gh |
| ف | f |

| | |
|---|---|
| ق | Q |
| ك | K |
| ل | L |
| م | M |
| ن | N |
| و | W |
| ه | H |
| ء | ' |
| ي | Y |
| | |

KATA PENGANTAR

Syukur Alhamdulillah, segala puji bagi Allah SWT Tuhan semesta alam yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya kepada penulis sehingga penulis dapat menyusun Tugas Akhir yang dilaksanakan di Bank BRI Syariah cabang Pati.

Sholawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada baginda Agung Nabi Muhammad SAW yang mampu membimbing manusia dari jalan sesat menuju jalan yang diridhoi Allah SWT baik di dunia maupun di akhirat kelak. Demikian pula kepada para keluarga, sahabat, dan para penerus perjuangan beliau hingga hari ini.

Tugas akhir ini disusun untuk melengkapi syarat kelulusan Program Diploma III Perbankan Syari'ah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang. Tugas akhir ini dapat tersusun atas bantuan beberapa pihak, untuk itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

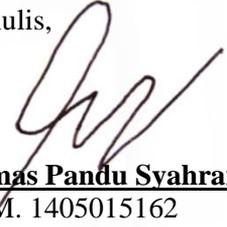
1. Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag, selaku Rektor UIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. H. Imam Yahya, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
3. Bapak Johan Arifin, S.Ag, M.M, selaku ketua jurusan D III Perbankan Syari'ah beserta staff pengelola.
4. Bapak Muhammad Nadzir, M.Si , selaku dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam menyusun tugas akhir ini
5. Kepala pimpinan BRI Syariah beserta Keluarga besar BRI Syariah KCP Pati yang telah membantu penulis selama melaksanakan Praktik Kerja Lapangan (PKL) atau magang dan membantu kelancaran penulisan Tugas Akhir ini.

6. Nenek, Ibu tercinta yang telah membesarkan penulis, atas segala kasih sayang serta do'anya yang tulus ikhlas untuk kesuksesan putranya.
7. Perpustakaan Daerah, Institut dan Fakultas yang telah meminjamkan buku-buku yang diperlukan penulis untuk menyelesaikan tugas akhir ini.
8. Teman-teman D3 Perbankan Syariah angkatan 2014 yang telah membantu dalam menyelesaikan tugas akhir ini
9. Teman- teman yang telah menemani selama kurang lebih 3tahun.
10. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penyusunan Tugas Akhir ini

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan tugas akhir ini masih jauh dari kesempurnaan, namun penulis telah berusaha dengan segenap pikiran dan kemampuan agar dapat menyusun dan menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan baik. Untuk itu penulis mengharap kritik dan saran yang sifatnya membangun guna sempurnanya Tugas akhir ini. Penulis berharap semoga Tugas Akhir ini dapa bermanfaat bagi kita semua. Amiiin

Semarang, 31 Mei 2017

Penulis,



Dimas Pandu Syahrangga
NIM. 1405015162

DAFTAR ISI

| | |
|---|-------------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING..... | ii |
| HALAMAN PENGESAHAN | iii |
| HALAMAN DEKLARASI | iv |
| HALAMAN MOTTO | v |
| HALAMAN PERSEMBAHAN..... | vi |
| HALAMAN ABSTRAK | vii |
| HALAMAN TRANSLITERASI | viii |
| KATA PENGANTAR..... | ix |
| DAFTAR ISI..... | xi |
| | |
| BAB I PENDAHULUAN | |
| A. Latar Belakang..... | 1 |
| B. Rumusan Masalah | 7 |
| C. Tujuan dan Manfaat Penelitian..... | 7 |
| D. Tinjauan Pustaka | 8 |
| E. Metodologi Penelitian | 9 |
| F. Sistematika Penulisan..... | 14 |
| | |
| BAB II LANDASAN TEORI | |
| A. Tentang Murabahah..... | 17 |
| B. Tentang Wakalah..... | 30 |
| C. Tentang pembiayaan Murabahah bil wakalah.... | 36 |

BAB III GAMBARAN UMUM PT.BRI SYARIAH KCP PATI

| | | |
|----|--|----|
| A. | Sejarah PT.BRI Syariah..... | 41 |
| B. | Visi, Misi dan Motto..... | 43 |
| C. | Struktur Organisasi BRI Syariah KCP Pati | 44 |
| D. | Gambaran Kerja PT.BRI Syariah KCP Pati | 45 |
| E. | Produk-produk BRI Syariah KCP Pati | 53 |

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

| | | |
|----|---|----|
| A. | Hasil Penelitian | |
| 1. | Penerapan dan Mekanisme Pembiayaan Usaha Mikro | 65 |
| 2. | Pelaksanaan Pembiayaan Usaha Mikro Di BRIS cabang pati..... | 74 |
| 3. | Faktor yang mempengaruhi pembiayaan di BRI Syariah KCP Pati | 76 |
| 4. | Analisa Penerapan dan Mekanisme Pembiayaan Mikro pada BRI Syariah Cabang Pati Pati | 76 |
| B. | Pembahasan | |
| 1. | Penerapan Akad <i>Murabahah Bil Wakalah</i> pada PT.BRI Syariah Cabang Pati..... | 83 |
| 2. | Analisa Penerapan Kesyarifan Pembiayaan Akad <i>Murabahah Bil wakalah</i> di BRI Syariah Cabang Pati..... | 87 |

BAB V PENUTUP

| | | |
|----|------------------|----|
| A. | Kesimpulan | 91 |
| B. | Saran | 91 |
| C. | Penutup | 92 |

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN