

**IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN MURABAHAH BIL
WAKALAH SEBAGAI UPAYA UNTUK MENINGKATKAN
EKONOMI PETERNAK SAPI PADA LKS ASRI CABANG
SENDANG**

SKRIPSI



OLEH

AZZIFATHUR ROIFAH

NIM. 3223113021

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
(IAIN) TULUNGAGUNG**

2015

**IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN MURABAHAH BIL
WAKALAH SEBAGAI UPAYA UNTUK MENINGKATKAN
EKONOMI PETERNAK SAPI PADA LKS ASRI CABANG
SENDANG**

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri Tulungagung
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Guna Memperoleh
Gelar Strata Satu Sarjana Perbankan Syariah (S.E.,Sy.)



OLEH

AZZIFATHUR ROIFAH

NIM. 3223113021

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
(IAIN) TULUNGAGUNG**

2015

LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul “Implementasi Pembiayaan Murabahah bil Wakalah Sebagai Upaya Untuk Meningkatkan Ekonomi Peternak Sapi Pada LKS ASRI Cabang Sendang” ditulis oleh Azzifathur Roifah NIM.3223113021 ini telah diperiksa dan disetujui, sertalayah diujikan.

Tulungagung, 07 Juli 2015

Pembimbing,

Qomarul Huda, M.Ag
NIP.19730414 200312 1 003

Mengetahui,
Ketua Jurusan Perbankan Syariah

Muhammad Aqim Adlan, M.EI
NIP.19740416 200801 1 008

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi dengan judul “Implementasi Pembiayaan Murabahah bil Wakalah Sebagai Upaya Untuk Meningkatkan Ekonomi Peternak Sapi Pada LKS ASRI Cabang Sendang” yang ditulis oleh Azzifathur Roifah NIM. 3223113021 ini telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Skripsi pada tanggal 28 Juli 2015 dan telah dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi Syariah (S.E,Sy.)

Dewan Penguji

Tanda Tangan

ketua/ penguji 1:

Dr. Agus Eko Sujianto, SE,MM.

NIP. 19710807 200501 1 003

.....

Penguji Utama/ penguji 2:

Muhammad Aswad, M.A.

NIP. 19750614 200801 1 009

.....

Sekretaris/ penguji 3:

Qomarul Huda, M.Ag.

NIP. 19730414 200312 1 003

.....

Mengesahkan,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Tulungagung

H. Dede Nurohman, M.Ag.

NIP. 19711218 200212 1 003

MOTTO

وَكَذَلِكَ بَعَثْنَا هُمَ لِيَتَسَاءَلُوا بَيْنَهُمْ قَالَ قَائِلٌ
مِنْهُمْ كَمْ لَبِثْتُمْ قَالَُوا لَبِثْنَا يَوْمًا أَوْ بَعْضَ
يَوْمٍ قَالَُوا رَبُّكُمْ أَعْلَمُ بِمَا لَبِثْتُمْ فَابْعَثُوا
أَحَدَكُمْ بِوَرِقِكُمْ هَذِهِ إِلَى الْمَدِينَةِ فَلْيَنْظُرْ أَيُّهَا
أَزْكَى طَعَامًا فَلْيَأْتِكُمْ بِرِزْقٍ مِنْهُ وَلْيَتَلَطَّفْ
وَلَا يُشْعِرَنَّ بَكُمْ أَحَدًا

“Demikianlah kami bangunkan mereka itu, supaya mereka sesama nyatanya bertanya, berkata salah seorang diantara mereka itu: berapakah lamanya kita diam disini? Jawab mereka: satu hari atau setengah hari. Mereka berkata: Tuhanmu lebih mengetahui, berapa lamanya kamudiam (disini). Sebab itu suruhlah salah seorang diantara kamu (pergi) kekota dengan membawa uang perak ini, dan hendaklah ia lihat mana makanan yang lebih bersih, kemudian hendaklah dibawanya kemari untuk rezekimu dan hendaklah ia berlaku lemah lembut dan janganlah ia memberitahukan kepada seorang juapun tentang halmu” (QS. Al-Kahfi: 19).¹

¹ Mahmud Yunus, *Tafsir Qur'an Karim*, (Jakarta: PT. Hidakarya Agung, t.t), hal. 422

PERSEMBAHAN

Skripsi ini kupersembahkan untuk:

Ayah dan Ibuku tercinta, Bpk Dasuki dan Ibu Kusnawiyah

Yang senantiasa memberikan semangat disaat aku mulai lelah, yang senantiasa memberikan limpahan do'a di setiap sujudnya, cinta dan curahan kasih sayang, serta nasihat dan dukungan untuk putri-putrinya selama ini.

Adik tercinta, Ahmad Iqdam Kholid

Yang senantiasa memberikan semangat dan motivasi

Teman-temanku

Yang selalu memberikan warna di hari-hariku

*Sahabat-sahabatku, anggota Class A (Perbankan Syariah A) Angkatan 2011,
yang tidak dapat disebutkan satu persatu.*

*Kebersamaan kita adalah kenangan yang tak akan terlupakan. Tanpa kalian
tak akan ada warna pelangi selama empat tahun ini*

Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Yang selalu memberikan yang terbaik bagi mahasiswanya

Almamaterku tercinta IAIN Tulungagung

Serta semua pihak yang turut memberikan semangat dan do'a

Sehingga Skripsi ini dapat terselesaikan.

KATA PENGANTAR

Puji syukur Alhamdulillah penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas segala karunia-Nya sehingga laporan penelitian ini dapat terselesaikan. Shalawat dan salam semoga senantiasa abadi tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW dan umatnya.

Sehubungan dengan selesainya penulisan skripsi ini maka penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Maftukhin, M.Ag. selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
2. Bapak H. Dede Nurohman, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Tulungagung
3. Bapak M. Aqim Adlan, M.E.I, selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
4. Bapak Qomarul Huda, M.Ag selaku dosen pembimbing yang telah memberikan pengarahan dan koreksi sehingga penelitian ini dapat terselesaikan.
5. Bapak dan Ibu dosen IAIN Tulungagung yang telah membimbing dan memberikan wawasannya sehingga studi ini dapat terselesaikan.
6. Bapak Leksana Agus Widodo, SE, yang telah memberikan izin melaksanakan penelitian.
7. Semua pihak yang tidak mungkin saya sebutkan satu persatu yang telah membantu memberikan dukungan hingga terselesaikannya penulisan skripsi ini.

Dengan penuh harap semoga jasa kebaikan mereka diterima disisi Allah SWT, dan tercatat sebagai amal shalih Akhirnya, karya ini penulis suguhkan kepada segenap pembaca, dengan harapan adanya saran dan kritik yang bersifat konstruktif demi perbaikan semoga karya ini bermanfaat dan mendapat ridha Allah SWT.

Tulungagung, 07 Juli 2015

Penulis

Azzifathur Roifah

DAFTAR ISI

Halaman Sampul Luar.....	i
Halaman Sampul Dalam	ii
Halaman Persetujuan.....	iii
Halaman Pengesahan	iv
Halaman Motto.....	v
Halaman Persembahan	vi
Kata Pengantar	vii
Daftar Isi.....	xi
Daftar Gambar.....	xiv
Daftar Lampiran	xv
Abstrak	xvi

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Pembatasan Masalah	7
E. Kegunaan Penelitian.....	8
F. Penegasan Istilah	8
G. Sistematika Penulisan Skripsi	10

BAB II LANDASAN TEORI

2.1 Tinjauan Umum Pembiayaan	12
2.1.1 Tujuan Pembiayaan.....	13
2.1.2 Jenis Pembiayaan	13
2.1.3 Prinsip Kehati-hatian dalam Pembiayaan	15
2.1.4 Analisis Pembiayaan.....	17
2.1.5 Fungsi Pembiayaan	19
2.2 Produk-produk Murabahah	21
2.3 Pembiayaan Murabahah	22
2.3.1 Pengertian Murabahah.....	22
2.3.2 Ketentuan Murabahah	23
2.3.3 Rukun dan Syarat Murabahah	31
2.3.4 Perbedaan dan Persamaan jual beli biasa dengan Murabahah	31
2.3.5 Konsep Murabahah dalam Fiqh dan Murabahah dalam Sistem Perbankan Islam	32
2.3.6 Term of Condition	35
2.3.7 Prinsip Pokok Murabahah	35
2.3.8 Peranan Bank Islam dalam Murabahah sebagai Penyanggah Biaya Bukan Penjual	38
2.3.9 Perbandingan Antara pembiayaan Berdasarkan Murabahah dan Bunga Tetap.....	40
2.3.10 Jenis-jenis Murabahah.....	42

2.3.11 Resiko Dalam Pembiayaan Murabahah	42
2.3.12 Penyelesaian Hutang Murabahah	44
2.3.13 Hubungan Antara Bank dengan dan Klien Murabahah	45
2.3.14 Manfaat Pembiayaan Murabahah	45
2.4 Tinjauan Umum Murabahah bil Wakalah	47
2.4.1 Pengertian Murabahah bilWakalah	47
2.4.2 Rukun Murabahah bil Wakalah.....	48
2.4.3 Syarat Murabahah bil Wakalah	48
2.4.4 Skema Murabahah bilwakalah	49
2.5 Tinjauan Umum Ekonomi Syariah.....	50
2.6 Pertumbuhan Ekonomi Peternak sapi di Sendang.....	51
2.7 PenelitianTerdahulu	52

BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Jenis Penelitian	56
3.2 Lokasi Penelitian	56
3.3 Kehadiran Penelitian	57
3.4 Sumber data.....	57
3.4.1 Data Primer	57
3.4.2 Data Sekunder	58
3.5 Prosedur Pengumpulan Data	58
3.5.1 Data Kepustakaan	58
3.5.2 Data Lapangan	59

3.6 Penentuan Subjek dan objek Penelitian	59
3.7 Teknik Analisa Data	60
3.8 Pengecekan Keabsahan Temuan	60
3.8.1 Perpanjangan Keikutsertaan	61
3.8.2 Ketekunan (Keajegan Pengamatan)	61
3.8.3 Triangulasi	61
3.9 Tahap-tahap Penelitian	61
3.9.1 Tahap Sebelum ke Lapangan	62
3.9.2 Tahap Pekerjaan Lapangan	62
3.9.3 Tahap Analisis Data	62

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1 Obyek Penelitian	64
4.1.1 Sejarah Singkat Lembaga Keuangan Syariah	64
4.1.2 Struktur Organisasi	65
4.1.3 Visi dan Misi LKS ASRI Tulungagung	66
4.1.4 Bidang Usaha LKS ASRI Tulungagung	66
4.2 Pemaparan Data	70
4.2.1 Penerapan Sistem Jual Beli Murabahah bil Wakalah Terhadap Pembiayaan Peternak Sapi di LKS ASRI Cabang Sendang	70
4.2.2 Upaya Untuk Meningkatkan Ekonomi Peternak Sapi di LKS ASRI Cabang Sendang	75

4.2.3 Data dari Nasabah yang Menggunakan Pembiayaan	
Murabahah bil Wakalah Untuk Usaha Sapi.....	78
4.3 Analisis Data	78
4.3.1 Penerapan Sistem Jual Beli Murabahah bil Wakalah	
terhadap Pembiayaan Peternak Sapi di LKS ASRI	
Cabang Sendang	78
4.3.2 Upaya Untuk Meningkatkan Ekonomi Peternak Sapi	
di LKs ASRI Cabang Sendang	81
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	83
B. Saran-saran.....	84

DAFTAR RUJUKAN

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Murabahah bil Wakalah	49
--	----

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Data dari Nasabah Yang Menggunakan Pembiayaan

Murabahah bil Wakalah Untuk Usaha Sapi 78

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Lampiran Wawancara
- Lampiran 2 : Permohonan Pembiayaan
- Lampiran 3 : Memorandum Pembiayaan
- Lampiran 4 : Lampiran Akad Murabahah bil Wakalah
- Lampiran 5 : Dokumentasi
- Lampiran 6 : Daftar Angsuran Pembiayaan
- Lampiran 7 : Dokumentasi
- Lampiran 8 : Kendali Bimbingan Skripsi
- Lampiran 9 : Surat Penelitian
- Lampiran 10 : Daftar Riwayat Hidup
- Lampiran 11 : Surat Pernyataan Keaslian Tulisan

ABSTRAK

Skripsi dengan judul “Implementasi Pembiayaan Murabahah bil Wakalah Sebagai Upaya Untuk Meningkatkan Ekonomi Peternak Sapi Pada LKS ASRI Cabang Sendang” ini ditulis oleh Azzifathur Roifah, NIM. 3223113021, pembimbing Qomarul Huda, M.Ag.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh modifikasi praktik murabahah di LKS ASRI salah satunya adalah murabahah bil wakalah sebagai upaya untuk meningkatkan ekonomi masyarakat di kota Sendang. Penelitian ini dilakukan untuk menjabarkan tentang sistem dan konsep dari fasilitas pembiayaan pada LKS ASRI Cabang Sendang, khususnya murabahah dengan akad pelengkap wakalah. Pada LKS ASRI Cabang Sendang disebut dengan akad murabahah bil wakalah.

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah (1) Bagaimana penerapan sistem jual beli murabahah bil wakalah terhadap pembiayaan sapi di LKS ASRI Cabang Sendang? (2) Bagaimana upaya untuk meningkatkan ekonomi peternak sapi di LKS ASRI cabang Sendang?

Tujuan penelitian: (1) Untuk mengetahui penerapan sistem jual beli murabahah terhadap pembiayaan sapi di LKS ASRI Cabang Sendang. (2) Untuk meningkatkan ekonomi para peternak sapi pada masyarakat kota Sendang.

Jenis penelitian yang dipakai adalah kualitatif dengan metode studi kasus, teknik analisisnya adalah analisis data kualitatif. Metode penelitian yang digunakan dalam pengumpulan data yaitu observasi, wawancara, dokumentasi.

Hasil penelitian: Pembiayaan murabahah bil wakalah merupakan salah satu produk unggulan di LKS ASRI cabang Sendang, system murabahah bil wakalah di LKS ASRI Cabang Sendang melakukan dengan menyelesaikan satu akad dahulu yang pertama dilakukan dengan akad wakalah terlebih dahulu kemudian dilanjutkan dengan akad murabahah, penggunaan pembiayaan murabahah bil wakalah ini digunakan untuk pembelian sapi perah, di LKS ASRI Cabang Sendang melakukan system murabahah bil wakalah dikarenakan pihak LKS yang tidak bisa mencari barang yang diminta oleh nasabah karena keterbatasan tenaga kerja maka dalam pembelian sapi harus diwakilkan. Di kecamatan Sendang sebagian besar mayoritas bekerja sebagai peternak hewan sapi perah yang menghasilkan susu untuk dijual ke KUD, didaerah sendang mayoritas bekerja sebagai peternak hewan sapi perah.

Kata kunci: system pembiayaan murabahah bil wakalah, upaya meningkatkan ekonomi masyarakat.

ABSTRACT

Thesis with the title “Implementation of Murabahah bil Wakalah for efforts to improve economy sub-district-on sendang branch’s LKS (islamic financial institutions) ASRI” written by Azzifathur Roifah, NIM. 3223113021, the mentors is Qomarul Huda, M.Ag.

This research is motivated by the modification murabahah practices in LKS ASRI one of which is murabahah bil wakalah in an effort to improve the local economy in the Sub-District of sendang, this research was conducted to describe about the system and the concept of financing facilities at LKS ASRI Sendang branch, in particular murabahah with complementary contract wakalah, at LKS ASRI Sendang Branch called murabahah contract bil wakalah

The problems of this research are: (1) How does the application of the system of buying and selling murabahah financing bil wakalah against LKS ASRI cow in Sendang Branch? (2) How can the efforts to improve the economy of Sub-District beeders in LKS ASRI Sendang branch?

Objective: (1) To determine the application of the system of buying and selling murabahah to finance Sub-District in LKS ASRI Sendang Branch (2) To improve the economies of village farmer’s in the community of Sendang’s Sub-District.

This type of research is used qualitative case study method. The technique of analysis is qualitative data analysis. The method used in data collection, observation, interviews, and documentation.

The result of research: murabahah financing bil wakalah is one of the flagship products in LKS ASRI Sendang branch, murabahah system bil wakalah in LKS ASRI spring branches do with completing a contract to become the first and then proceed with the murabahah contract, the use of murabahah financing bil wakalah used for the purchase of dairy cows, in Sendang Banch ASRI LKS perform murabahah bil wakalah system because the worksheets that can’t be looking for items requested by customers because of limited man power it in the purchase of cattle should be represented. The large of Sub-District Sendang worked as an animal breeder dairy cows that produce milk to be sold to cooperatives, the majority of the spring area working as an animal breeder dairy cows.

Keywords: financing murabahah, contract of wakalah, efforts to improve the local economy.