

**TINJAUAN FATWA DEWAN SYARIAH NASIONAL
TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN WAKALAH
(STUDI KASUS DI BMT ISTIQOMAH KARANGREJO TULUNGAGUNG)**

SKRIPSI



OLEH:

MARLIA NAVITRI
NIM. 3221113008

**JURUSAN HUKUM EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH DAN ILMU HUKUM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
(IAIN) TULUNGAGUNG
2015**

**TINJAUAN FATWA DEWAN SYARIAH NASIONAL
TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN WAKALAH
(STUDI KASUS DI BMT ISTIQOMAH KARANGREJO TULUNGAGUNG)**

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum
Institut Agama Islam Negeri Tulungagung untuk
Memenuhi Salah Satu Persyaratan Guna
Memperoleh Gelar Strata Satu
Sarjana Syariah (S.Sy)



OLEH

MARLIA NAVITRI
NIM. 3221113008

**JURUSAN HUKUM EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH DAN ILMU HUKUM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
(IAIN) TULUNGAGUNG
2015**

LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul "Tinjauan Fatwa Dewan Syariah Nasional terhadap Pembiayaan Murabahah dan Wakalah (Studi Kasus di BMT Istimewa Karangrejo Tulungagung)" yang ditulis oleh Marlina Navitri, NIM. 3221113008 ini telah diperiksa dan disetujui, serta layak diujikan.

Tulungagung, 04 Juli 2015

Pembimbing,


Dr. Kutbuddin Aibak, S. Ag., M.H.I
NIP. 19770724 200312 1 006

Mengetahui,
Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah


Dr. Kutbuddin Aibak, S. Ag., M.H.I
NIP. 19770724 200312 1 006

LEMBAR PENGESAHAN
TINJAUAN FATWA DEWAN SYARIAH NASIONAL
TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH DENGAN WAKALAH
(STUDI KASUS DI BMT ISTIQOMAH KARANGREJO TULUNGAGUNG)

SKRIPSI

Disusun oleh

MARLIA NAVITRI
NIM. 3221113008

telah dipertahankan di depan dewan pengaji pada tanggal 13 Juli 2015
dan telah dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk
memperoleh gelar strata satu Sarjana Syariah (S.Sy)

Dewan Pengaji
Ketua/Pengaji:
M. Darin Arif Mu'allifin, S.H, M.Hum
NIP. 19641105 200112 1 001

Pengaji Utama:
Dr. H. Asmawi, M. Ag
NIP. 19750903 200312 1 004

Sekretaris/Pengaji:
Dr. Kutbuddin Aibak, S.Ag., M.H.I
NIP. 19770724 200312 1 006

Tanda Tangan



Mengesahkan,
Dekan Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum
IAIN Tulungagung



Dr. H. Asmawi, M. Ag
NIP. 19750903 200312 1 004

MOTTO

يَعَاهُ الَّذِينَ إِمْنَوْا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَطْلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ
تِحْرَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا

Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang Berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu. dan janganlah kamu membunuh dirimu; Sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu. (QS. AN-NISA': 29) *

*Departemen Agama Republik Indonesia, *Al-Qur'an dan Terjemahnya*, (Jakarta: Yayasan Penyelenggara/Pentafsir Al-Qu'an), hal. 69

PERSEMBAHAN

*Skripsi ini kupersembahkan untuk:
Ayah dan nenek ku tercinta, Bpk Roni Penturi dan Ibu Surati
Yang senantiasa memberikan limpahan do'a dan curahan kasih sayang
Jasa kalian tiada pernah terbalaskan*

*Saudara-saudaraku tersayang mas Herman, pakde Bambang, pakde Budi, mas
Galih , mas Adi, serta keluarga besar yang lain.*

*Keponakanku Sofi, Albert, Titis,Janetta, Candra, yang selalu memberikan
keceriaan.*

*Sahabat-sahabat terbaikku (Oppin, Upe, Olip, Jupid sukardi, Mila)
Yang senantiasa memberikan arahan, dukungan serta motivasi, kalian luar biasa
istimewa.*

*Teman Spesialku yang senantiasa menemaniku, memberikan motivasi dan
semangat.*

*Sahabat-sahabatku, Jurusan Hukum Ekonomi Syariah angkatan 2011
Kebersamaan kita adalah kenangan yang tak akan terlupakan*

*Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum
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 ke hadirat Allah SWT. atas segala karunianya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat dan salam semoga senantiasa abadi tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Sehubungan dengan selesainya penulisan skripsi ini maka penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Maftukhin, M.Ag. selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
2. Bapak Dr. H. Asmawi, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Ilmu Hukum Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Tulungagung.
3. Bapak Dr. H. A. Muhtadi Anshor., M.Ag. selaku Wakil Dekan 1 Fakultas Syari'ah dan Ilmu Hukum Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Tulungagung.
4. Bapak Dr. Kutbuddin Aibak,S.Ag., M.H.I. selaku Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syari'ah Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Tulungagung, sekaligus sebagai pembimbing yang telah memberikan pengarahan dan koreksi sehingga penelitian dapat terselesaikan.
5. Segenap Bapak/Ibu Dosen IAIN Tulungagung yang telah membimbing dan memberikan wawasannya sehingga studi ini dapat terselesaikan.
6. Bapak Mohamad Samiaji selaku manager BMT Istiqomah Karangrejo Tulungagung yang telah memberikan izin untuk melaksanakan penelitian.
7. Kedua orangtua yang selalu memberi motivasi dalam bentuk material maupun spiritual.

8. Rekan-rekan Jurusan Hukum Ekonomi Syariah yang telah memberi kontribusi dalam penyusunan skripsi ini.
9. Semua pihak yang telah membantu terselesaikannya penulisan skripsi ini.

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

Tulungagung, 04 Juli 2015

Penulis

Marlia Navitri

DAFTAR ISI

Halaman Sampul Luar	i
Halaman Sampul Dalam.....	ii
Halaman Persetujuan	iii
Halaman Pengesahan.....	iv
Halaman Persembahan.....	v
Halaman Motto	vi
Kata Pengantar	vii
Daftar Isi	ix
Daftar Lampiran	xi
Pedoman Translitrasi Arab-Latin.....	xi
Abstrak	xii

BAB I : PENDAHULUAN

A. Konteks Penelitian.....	1
B. Fokus Penelitian	5
C. Tujuan Penelitian.....	5
D. Manfaat Penelitian.....	6
E. Penegasan Istilah	6
F. Sistematika Pembahasan	8

BAB II : KAJIAN PUSTAKA

A. Murabahah	11
1. Pengertian Murabahah.....	11
2. Dasar Hukum Murabahah.....	12
3. Rukun dan Syarat Murabahah	14
4. Macam-macam Murabahah	17
5. Fatwa DSN Tentang Murabahah	17
B. Wakalah	20
1. Pengertian Wakalah	20

2. Dasar Hukum wakalah	22
3. Rukun dan Syarat wakalah	23
4. Jenis-jenis wakalah	24
5. Berakhirnya Akad Wakalah.....	25
6. Hikmah Wakalah	25
7. Fatwa DSN tentang Wakalah	26
8. Penelitian Terdahulu.....	27

BAB III : METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian	32
B. Lokasi Penelitian	33
C. Kehadiran Penelitian	34
D. Sumber Data	35
E. Prosedur Pengumpulan Data	36
F. Teknik Analisis Data	39
G. Pengecekan Keabsahan Temuan	41
H. Tahap-Tahap Penelitian	42

BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Paparan Data.....	45
1. Deskripsi Obyek Penelitian	45
a. Sejarah Singkat BMT Istiqomah Karangrejo	45
b. Visi dan Misi BMT Istiqomah Karangrejo	50
c. Kegiatan dan Usaha BMT Istiqomah Karangrejo ..	50
d. Produk-Produk BMT	53
2. Mekanisme pembiayaan murabahah dan wakalah di BMT Istiqomah Karangrejo.....	54
B. Temuan Peneliti	61
C. Pembahasan	65
1. Mekanisme pembiayaan murabahah dan wakalah di BMT Istiqomah Karangrejo	65
2. Analisis Fatwa DSN terhadap pembiayaan murabahah dan wakalah di BMT Istiqomah Karangrejo	71

BAB V : PENUTUP

A. Kesimpulan	77
B. Saran-Saran	79

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR LAMPIRAN

1. Surat Izin Penelitian
2. Surat Balasan Penelitian
3. Daftar karyawan Di BMT Istiqomah Karangrejo Tulungagung
4. Pedoman Observasi
5. Pedoman Dokumentasi
6. Pedoman Wawancara
7. Surat Perjanjian Jual Beli murabahah di BMT Istiqomah Karangrejo
Tulungagung
8. Fatwa Dewan Syariah Nasional tentang murabahah dan wakalah

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

I. Konsonan

Arab	Latin	Arab	Latin
ا	Tidak dilambangkan	ط	ṭ
ب	B	ظ	ẓ
ت	T	ع	'
ث	ṣ	غ	gh
ج	J	ف	f
ح	ḥ	ق	q
خ	Kh	ك	k
د	D	ل	l
ذ	ẓ	م	m
ر	R	ن	n
ز	Z	و	w
س	S	ه	h
ش	S	ء	,
ص	ṣ	ي	y
ض	ḍ	ة	h

II. Vokal

Vokal Tunggal		Vokal Panjang	
أ	A	ا	ā
و	U	و	ū
ي	I	ي	ī

III. Vokal Pendek

Transliterasi kata sandang ال baik untuk *syamsiah* maupun *qamariah* penulisannya disamakan, misalnya:

الغزالى : ditulis al-Ghazālī

الشافعى : ditulis al-syāfi‘ī

ABSTRAK

Skripsi dengan judul “Tinjauan Fatwa Dewan Syariah Nasional Terhadap Pembiayaan Murabahah dan Wakalah (Studi Kasus di BMT Istiqomah Karangrejo Tulungagung)” yang ditulis oleh Marlia Navitri, NIM. 3221113008, pembimbing Dr. Kutbuddin Aibak, S.Ag., M.H.I.

Kata kunci: Pembiayaan Murabahah, Pembiayaan Wakalah, Pembiayaan Murabahah dan Wakalah, Fatwa Dewan Syariah Nasional

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh semakin banyaknya lembaga keuangan yang berprinsip syariah. Salah satunya BMT Istiqomah Karangrejo Tulungagung. Pembiayaan yang sering digunakan di BMT Istiqomah ini adalah pembiayaan murabahah, karena proses dan prakteknya lebih mudah dibanding dengan pembiayaan yang lainnya. Dalam prakteknya, pembiayaan murabahah di BMT Istiqomah dilaksanakan dalam satu transaksi dengan wakalah, yaitu upaya pemberian kekuasaan kepada nasabah untuk membeli barang yang diinginkan secara mandiri.

Fokus penelitian dalam kajian ini adalah: (1) Bagaimana mekanisme pembiayaan murabahah dan wakalah di BMT Istiqomah Karangrejo Tulungagung? (2) Bagaimana tinjauan Fatwa DSN mengenai pembiayaan murabahah dan wakalah di BMT Istiqomah Karangrejo Tulungagung?. Adapun yang menjadi tujuan penelitian ini adalah untuk mendeskripsikan mekanisme pembiayaan murabahah dengan wakalah dalam satu transaksi di BMT Istiqomah Karangrejo Tulungagung, dan mendeskripsikan tinjauan fatwa DSN mengenai pembiayaan murabahah dan wakalah dalam satu transaksi di BMT Istiqomah Karangrejo Tulungagung.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*). Adapun teknik pengumpulan data meliputi interview, dokumentasi, dan observasi. Sedangkan teknik analisisnya menggunakan analisa induksi, analisa deduksi, klasifikasi dan verifikasi.

Hasil penelitian ini yakni: (1) Dalam prakteknya, pembiayaan murabahah di BMT Istiqomah Karangrejo dilaksanakan dalam satu transaksi dengan wakalah, yaitu upaya pemberian kekuasaan kepada nasabah untuk membeli barang yang diinginkan secara mandiri. Dalam kasus yang terjadi di BMT Istiqomah pada akad Murabahah, maka pihak BMT menggunakan akad wakalah agar nasabah dapat membeli barang sebagai mewakili BMT untuk membeli barang secara tunai. (2) Dalam BMT Istiqomah Karangrejo Tulungagung tidak melakukan pembiayaan murabahah menurut fatwa DSN karena beberapa faktor diantaranya disebabkan nasabah yang rata-rata berasal dari kalangan bawah dan belum bisa diajak untuk menganut peraturan fatwa DSN. Selain itu karena kurangnya karyawan dari BMT itu sendiri, sehingga tidak bisa menyediakan barang kebutuhan nasabah.

ABSTRACT

Thesis entitled “The Overview of The National Sharia Council Law against Financing Murabahah and Wakalah (Case Studies in BMT Istiqomah, Karangrejo, Tulungagung)” is written by MarliaNavitri, NIM. 3221113008. Advisor: Dr. KutbuddinAibak, S.Ag., M.H.I.

Key words: Murabahah Financing, Wakalah Financing, Financing Murabahah and Wakalah, The National Sharia Council (DSN) Law.

This thesis is based on the increasing of the number of Islamic financial institution. One of them is BMT IstiqomahKarangrejo, Tulungagung. The financing that is often used by BMT Istiqomah is the murabahah financing, because in those process and practicing are easier than other financing. In practice, the financing of murabahah in BMT Istiqomah is implemented in a single transaction with wakalah that is as efforts to provide the authority to the customers to purchase the wanted items independently.

The focus of this research are: 1) How is the mechanism of financing murabahah and wakalah in BMT Istiqomah, Karangrejo, Tulungagung? 2) How is the overview of the National Sharia Council (DSN) law against financing murabahah and wakalah in BMT Istiqomah, Karangrejo, Tulungagung? The purpose of this research are to describe the mechanism of financing murabahah with wakalah in a single transaction in BMT Istiqomah, Karangrejo, Tulungagung and to describe the overview of the National Sharia Council (DSN) law against financing murabahah with wakalah in a single transaction in BMT Istiqomah, Karangrejo, Tulungagung.

This research is included as the kind of field research. And the data collection technique includes: interviews, documentation, and also observation. While the analysis data technique is using induction analysis, deduction analysis, classification, and then verification.

The result of this research are: 1) In its practice, murabahah financing in BMT IstiqomahKarangrejo is implemented in a single transaction with wakalah that is as efforts to provide the authority to the customers to purchase the wanted items independently. In the cases that happen in BMT Istiqomah in murabahah transaction, then BMT Istiqomah is using wakalah transaction so that customers so they can purchase the items as representing the BMT to buy those items in cash. 2) According to The National Sharia Council (DSN) law, BMT Istiqomah Karangrejo Tulungagung do not do the financing of murabahah, because of some factors such as that caused by several customers that came from middle to lower classes and they cannot be invited yet to adopt the regulations from National Sharia Council (DSN) law. In addition, there is also other factors that is due to the lack of employees at those BMT itself, so they cannot provide the items as customers needs.