

**URGENSI PENERAPAN PEMBIAYAAN MURABAHAH BIL
WAKALAH DAN JASA RAHN DALAM MENINGKATKAN
PENDAPATAN USAHA KECIL MASYARAKAT BLITAR
(STUDI DI BMT UGT SIDOGIRI CABANG BLITAR)**

SKRIPSI



OLEH

TUTUT AGUS RIYANTI

NIM. 2823123143

JURUSAN PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI TULUNGAGUNG

2016

**URGENSI PENERAPAN PEMBIAYAAN MURABAHAH BIL WAKALAH
DAN JASA RAHN DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN USAHA
KECIL MASYARAKAT BLITAR**

(STUDI DI BMT UGT SIDOGIRI CABANG BLITAR)

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Negeri Tulungagung

untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Guna Memperoleh

Gelar Strata Satu dalam Keilmuan Perbankan Syariah



OLEH

TUTUT AGUS RIYANTI
NIM. 2823123143

JURUSAN PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI TULUNGAGUNG

2016

LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul “Urgensi Penerapan Pembiayaan Murabahah bil Wakalah dan Jasa Rahn dalam Meningkatkan Usaha Kecil Masyarakat Blitar (Studi di BMT UGT Sidogiri Cabang Blitar)” yang ditulis oleh Tutut Agus Riyanti, NIM. 2823123143 ini telah diperiksa dan disetujui, serta layak diujikan.

Tulungagung, Juni 2016

Pembimbing,

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

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah

Muhammad Aqim Adlan S.Ag., S.Pd., M.E.I
NIP. 19740614 200801 1 008

LEMBAR PENGESAHAN

**URGENSI PENERAPAN PEMBIAYAAN MURABAHAH BIL WAKALAH
DAN JASA RAHN DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN USAHA
KECIL MASYARAKAT BLITAR**

(STUDI DI BMT UGT SIDOGIRI CABANG BLITAR)

SKRIPSI

Disusun Oleh

TUTUT AGUS RIYANTI

NIM. 2823123143

Telah dipertahankan di depan dewan penguji pada tanggal 27 Juni 2016 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	: (<u>Dr. Agus Eko Sujianto, MM.</u>) () NIP.19710807 200501 1 003
Penguji Utama	: (<u>Drs. H. Mashudi, M.Pd.I.</u>) () NIP.19690131 200112 1 003
Sekretaris/Penguji	: (<u>Qomarul Huda, M.Ag.</u>) () NIP.19730414 200312 1 003

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

IAIN Tulungagung

H. DEDE NURROHMAN, M Ag.
NIP. 19711218 200212 1 003

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini saya :

Nama : Tutut Agus Riyanti

NIM : 2823123143

Program : Strata 1

Institusi : Program Strata 1 IAIN Tulungagung

Dengan sungguh-sungguh menyatakan bahwa SKRIPSI ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Tulungagung, 18 Juni 2016

Saya yang menyatakan

Tutut Agus Riyanti

MOTTO

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

يَتَأْتِيهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ
تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا ﴿٢٩﴾

“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)

PERSEMBAHAN

Kepada ALLAH SWT yang telah menjagaku dan memberikan jalan serta kemudahan dalam menyelesaikan skripsi ini.

Ayahandaku Supaino tercinta untuk kasih sayang dari tiap tetes keringat yang telah keluar dan tidak akan pernah bisa tergantikan sampai kapanpun.

Dan Bundaku Suparti Ningsih tercinta dan tersayang yang telah memberikan doa tiada henti diucapkan untuk kesuksesan dan kebahagiaanku.

Adikku Irma dan Aldi tersayang yang telah memberikan semangat dan keceriaan disetiap langkahku.

Dan orang spesial yang jauh dariku yang telah memberikanku motivasi dan semangat untuk terus berusaha untuk menjadi yang lebih baik dari yang terbaik.

Sahabatku Gazul, Titin n Mila yang telah memenuhi hari-hariku dengan senyuman dan slalu memberikan semangat.

Temanku selama 4 tahun berjuang bersama yang sangat kucintai aini, hida, kumet, uhuy, bu ciin, ama, mita, apip, selvia, yeni, zain, zana, wilda, niza, saadah, susi, yasmin, mep, dini, mc, mak us, pak ket serta seluruh teman-temanku yang tak bisa kusebutkan namanya satu-satu yang telah memberikanku semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.

Untuk semua Uztad dan teman-temanku di Ponpes Sirojut Tholibin dan Al Husna yang telah memperbaiki akhlakku.

Almamaterku tercinta Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.

PRAKATA

Puji syukur Alhamdulillah penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala karunianya 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 terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Maftukhin, M, Ag., selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
2. Bapak Prof. H. Imam Fu'adi, M. Ag., selaku Wakil Rektor bidang Akademik dan Pengembangan Lapangan Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
3. Bapak H. Dede Nurrohman, M. Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
4. Bapak Muhammad Aqim Adlan, S. Ag., S.Pd., M.E.I., selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
5. Bapak Qomarul Huda, M. Ag., selaku pembimbing yang telah memberikan pengarahan dan koreksi sehingga penelitian dapat terselesaikan.
6. Segenap Bapak/Ibu Dosen IAIN Tulungagung yang telah membimbing dan memberikan wawasannya sehingga studi ini dapat terselesaikan.
7. Bapak Amir Burhan selaku Kepala BMT UGT Sidogiri Cabang Blitar yang telah memberikan ijin melaksanakan penelitian.
8. Bapak Ishom selaku kepala kantor BMT UGT Sidogiri Kanigoro yang telah memberikan informasi-informasi dalam penelitian ini.
9. Semua pihak yang membantu terselesaikannya penulisan laporan penelitian 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 konstruktif demi perbaikan. Semoga karya ini bermanfaat dan mendapat ridha Allah SWT.

Tulungagung, 18 Juni 2016

Penulis

Tutut Agus Riyanti

DAFTAR TABEL

1.1 Perkembangan pembiayaan murabahah bil wakalah dan rahn BMT UGT Sidogiri cabang Blitar tahun 2015	6
2.1 Contoh kerja akad murabahah	25
3.1 Perbedaan penelitian terdahulu dan sekarang	59

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Skema Murabahah bil Wakalah.....	32
Gambar 2.1 Skema rahn.....	46
Gambar 3.1 Paradigma pemikiran.....	60

LAMPIRAN-LAMPIRAN

1. Dokumentasi
2. Bukti bimbingan
3. Akad Pembiayaan Murabahah bil Wakalah BMT UGT Sidogiri
4. Akad Gadai Emas Syariah (GES)
5. Daftar pertanyaan wawancara
6. Bukti Pengajuan Ijin Penelitian
7. Surat Ijin Penelitian
8. Biodata Penulis

ABSTRAK

Tutut Agus Riyanti (2016), *Urgensi Penerapan Pembiayaan Murabahah bil Wakalah dan Jasa Rahn dalam Meningkatkan Pendapatan Usaha Kecil Masyarakat Blitar (Studi di BMT UGT Sidogiri Cabang Blitar)*. Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

Kesulitan yang bersumber dari kurangnya biaya untuk dijadikan tambahan modal menjadikan akad murabahah bil wakalah dan rahn digunakan sebagai pembiayaan modal usaha. Melihat para nasabah yang memiliki berbagai macam kebutuhan BMT UGT Sidogiri memberikan kuasa atau wakil kepada nasabah untuk membeli produk barang dengan kualitas yang sesuai dengan yang mereka inginkan. Rahn yang dikeluarkan BMT UGT Sidogiri merupakan jasa gadai syariah yang bertujuan untuk membantu masyarakat yang memiliki barang bernilai untuk digadaikan. Barang yang digadaikan dapat berupa barang bergerak dan barang yang tidak bergerak. Seperti yang dilakukan BMT UGT Sidogiri dalam mengembangkan usaha masyarakat dengan menyalurkan pembiayaan murabahah bil wakalah dan jasa rahn untuk modal usaha.

Penulisan yang digunakan dalam menyusun skripsi ini dengan pendekatan kualitatif yang bersifat deskriptif. Analisis deskriptif yaitu untuk menggambarkan secara sistematis, faktual dan akurat mengenai fakta-fakta serta hubungan antara fenomena yang diselidiki. Objek dari penelitian ini di BMT UGT Sidogiri Cabang Blitar. sumber data yang digunakan adalah data primer dan sekunder. Dalam rangka mencari validitas data yang komprehensif dan faktual penyajiannya menggunakan observasi, wawancara dan dokumentasi.

Berdasarkan hasil penelitian ini, dalam penerapan pembiayaan murabahah bil wakalah adalah akad jual beli dimana nasabah menjadi wakil untuk membeli barang. Di BMT UGT Sidogiri dibagi menjadi dua jenis kebutuhan yaitu untuk kebutuhan konsumtif dan kebutuhan produktif. Dalam praktiknya nasabah yang menggunakan akad murabahah bil wakalah mampu meningkatkan usahanya dan dapat meningkatkan ekonomi. Dalam analisis penerapan jasa rahn adalah untuk memberikan pelayanan yang cepat kepada masyarakat untuk memperoleh pembiayaan. di BMT UGT Sidogiri menyediakan tempat untuk menyimpan barang seperti emas (save deposit box), sehingga pihak lembaga mendapatkan ujuh atau upah sewa atas tempat tersebut. Taksiran emas di BMT UGT Sidogiri mencapai 70% dari harga emas. Dalam praktiknya BMT UGT Sidogiri yang memberikan jasa rahn kepada nasabah dapat meningkatkan usaha namun masih belum mampu meningkatkan taraf ekonomi nasabah. Dalam faktor yang menghambat penyaluran pembiayaan murabahah bil wakalah dan rahn adalah kurangnya sosialisasi kepada masyarakat untuk mengenal produk dan skema akad murabahah bil wakalah serta jasa rahn. Selain itu tingkat pemahaman nasabah mengenai produk-produk syariah.

Kata Kunci: Murabahah, Wakalah, Rahn

ABSTRACT

Tutut Agus Riyanti (2016), The Urgency of Implementation Financing Murabaha and Wakalah bil Rahn Services to Enhance Small Business Community Blitar (BMT UGT Sidogiri Study in Blitar Branch). Thesis, Department of Islamic Banking, Faculty of Economics and Business Islam.

The difficulties come from the lack of additional capital charges to be made murabahah bil wakalah and Rahn used sebagai venture capital financing. Seeing customers who have various needs BMT UGT Sidogiri authorize or vice to clients to buy goods with the appropriate quality they want. Rahn issued BMT UGT Sidogiri a sharia pawnbroking service which aims to help people who have valuable items to be pawned. Pawned goods may be goods moving and non-moving items. As did BMT UGT Sidogiri in developing the business community by channeling financing murabaha bil Rahn wakalah and services for venture capital.

Writing used in preparing this thesis with a qualitative descriptive approach. Descriptive analysis is to describe a systematic, factual and accurate information on the facts and the relationship between the phenomenon investigated. The object of this study in BMT UGT Sidogiri Branch of Blitar. source data used is primary and secondary data. In order to find a comprehensive data validity and factual presentation using observation, interviews and documentation.

Based on these results, in the application of the murabaha financing bil wakalah is the sale and purchase agreement in which the customer becomes the representative for the purchase of goods. In BMT UGT Sidogiri divided into two types, namely the need for consumer needs and the needs of the productive. In practice, customers who use the murabahah bil wakalah able to increase its business and to improve the economy. In the analysis of the implementation of Rahn services is to provide fast service to the community to obtain financing. in BMT UGT Sidogiri provides a place to store items such as gold (save deposit box), so that the organization had a Ujroh or pay the rent on the spot. Estimated gold in BMT UGT Sidogiri reach 70% of the price of gold. In practice BMT UGT Rahn Sidogiri that provides services to customers can increase the effort but still not able to improve the customer economy. In the factors that hamper the delivery of murabaha financing bil wakalah and Rahn is lack of dissemination to the public to get to know the products and schemes murabahah bil wakalah and services Rahn. In addition the level of customer understanding about Islamic products.

Keywords: Murabaha, Wakalah, Rahn

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
PENGESAHAN SKRIPSI	iii
PERNYATAAN KEASLIAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAHAN	vi
PRAKATA	vii
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
ABSTRAK	xii
DAFTAR ISI	xiii

BAB I PENDAHULUAN

A. Konteks Penelitian.....	1
B. Fokus Penelitian.....	8
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Batasan Masalah.....	9
E. Kegunaan Penelitian.....	9
F. Penegasan Istilah.....	10
G. Sistematika Pembahasan.....	13

BAB II KAJIAN PUSTAKA

A. Murabahah Bil Wakalah.....	15
1. Pengertian Murahah.....	15
2. Landasan Hukum Murabahah.....	18
3. Rukun Akad dalam Murabahah.....	23
4. Mekanisme Pembiayaan Murabahah.....	23

5. Tujuan dan Manfaat Murabahah.....	24
6. Contoh Kerja Murabahah.....	24
7. Pengertian Wakalah.....	26
8. Landasan Hukum wakalah.....	26
9. Rukun dan Syarat Wakalah.....	28
10. Pengertian Murabahah bil Wakalah.....	29
11. Rukun Murabahah bil wakalah.....	30
12. Syarat Murabahah bil Wakalah.....	30
13. Skema Murabahah bil Wakalah.....	32
14. Jaminan dalam Murabahah.....	33
B. Rahn.....	33
1. Pengertian Rahn.....	33
2. Landasan Rahn.....	34
3. Manfaat Rahn.....	36
4. Prinsip yang harus dipenuhi dalam Rahn.....	37
5. Risiko dalam Rahn.....	39
6. Prinsip Operasi Gadai Syariah.....	39
7. Jasa Penggadaian Syariah.....	40
8. Kontrak Rahn dalam Perbankan.....	42
9. Fatwa tentang Rahn Emas.....	42
10. Contoh kerja akad Rahn.....	43
11. Pengertian Ijarah.....	44
12. Pola pembiayaan Ijarah.....	45
13. Skema Rahn.....	46
C. Upaya Lembaga Keuangan Syariah dalam Peningkatan Ekonomi.....	47
1. Pemberdayaan Ekonomi.....	48
2. Peran Lembaga Keuangan Syariah dalam Pembangunan Nasional.....	49
3. Peran Baitul Maal Wat Tamwil dalam Pemberdayaan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah.....	50

4. Arti Penting Pemberdayaan Usaha Kecil.....	52
5. Peran dan Fungsi Usaha Kecil.....	52
6. Potensi Usaha Kecil dalam Ekonomi Pasar.....	54
7. Kendala dalam Usaha Kecil.....	54
D. Hasil Penelitian Terdahulu.....	55
E. Paradigma Pemikiran.....	60

BAB III METODE PENELITIAN

A. Rancangan Penelitian.....	62
B. Kehadiran Peneliti.....	63
C. Lokasi Penelitian.....	63
D. Sumber Data.....	64
E. Teknik Pengumpulan Data.....	64
F. Analisis Data.....	65
G. Pengecekan Keabsahan Temuan.....	66
H. Tahap-Tahap Penelitian.....	67

BAB IV PEMBAHASAN

A. Objek Penelitian.....	68
B. Temuan Penelitian.....	76
C. Analisis Data.....	87

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	94
B. Saran.....	95

DAFTAR RUJUKAN