

**PENERAPAN AKAD WAKALAH BIL MUROBAHAH PADA BANK BSI KCP
SUWARTO BANJAR**

SKRIPSI

Di ajukan sebagai salah satu syarat

Untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

Pada Jurusan Perbankan Syariah

Fakultas Ekonomi Bisnis Syariah



Oleh:

Rizki Rahman Romli

NIM : 1908203007

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYEKH NURJATI CIREBON**

1443 H/2023

ABSTRAK

Rizki Rahman Romli. NIM : 1908203007, “PENERAPAN AKAD WAKALAH BIL MUROBAHAH DI BANK BSI KCP SUWARTO BANJAR”, 2023.

Akad Wakalah *bi'al murobahah* adalah akad sangat di minati oleh nasabah, dalam membantu nasabah yang sedang kembali membangun hunian rumah maupun modal usaha dalam kegiatan ekonomi para nasabah. Bank BSI Syariah KCP Suwarroto Banjar merupakan salah satu lembaga yang menawarkan dan menjalankan akad wakalah bil murobahah tersebut untuk keperluan hunian rumah, pemulihan ekonomi dan lain-lain. Akan tetapi pada penerapan dilapangan Sulitnya proses akad wakalah dalam transaksi pembiayaan serta Kurangnya Pemahaman Nasabah akan ketentuan akad wakalah dalam pembiayaan akad murobahah yang ditawarkan oleh Bank BSI KCP Banjar.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis penerapan akad wakalah bil murobahah di bank BSI KC Suwarto Banjar, Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian kualitatif dengan menggunakan teknik studi lapangan. Untuk sumber data berasal dari data primer dan data sekunder berdasarkan observasi, wawancara serta dokumentasi.

Hasil penelitian ini Penerapan akad wakalah Bil murabahah pada bank BSI KCP Suwarto Banjar terus berbenah dan cenderung mengalami peningkatan baik dari segi outstanding pembiayaan maupun dari segi kualitas nasabah titik dalam prakteknya barang kebutuhan yang dibeli nasabah wajib secara prinsip yang dimiliki oleh bank. Oleh karena itu diperlukan adanya akad wakalah terlebih dahulu di mana akad wakalah ini merupakan kuasa yang diberikan bank kepada nasabah untuk mewakili bank dalam hal melakukan pesanan barang kebutuhan termasuk di dalamnya proses jual beli. Pelaksanaan akad murabahah pada bank BSI wajib dilaksanakan dengan sepenuh tanggung jawab , transparasi dan tentunya menghindari adanya unsur gharar.

Kata Kunci : Penerapan, Akad Murabahah *bi'al wakalah*, Pelaksanaan

الملخص

رزقي الرحمن روملي NIM: 1908203007 . ، "تنفيذ أكاديمية وكالة بل مرباح في البنك السوري الإندونيسي سورتو بانجار "

أكاد الوكالة بالمرابوة هو عقد مطلوب بشدة من قبل العملاء ، في مساعدة العملاء الذين يعودون لبناء منازل سكنية ورأس مال تجاري في الأنشطة الاقتصادية للعملاء. بنك البنك السوري الإندونيسي سورتو بانجار هو أحد المؤسسات التي تقدم وتدير عقد الوكالة بالمرابوة لتلبية احتياجات إشغال المنازل والانتعاش الاقتصادي وغيرها. إلا أنه في التطبيق الميداني تكمن صعوبة عملية عقد الوكالة في تمويل المعاملات وعدم فهم العميل لأحكام عقد الوكالة في تمويل عقد الوكالة الذي يقدمه البنك السوري الإندونيسي سورتو بانجار.

تهدف هذه الدراسة إلى معرفة وتحليل تطبيق عقد الوكالة بالمرباح في بنك السوري الإندونيسي سورتو بانجار ، وطريقة البحث المستخدمة في هذه الدراسة هي البحث النوعي باستخدام تقنيات الدراسة الميدانية. يأتي مصدر البيانات من البيانات الأولية والبيانات الثانوية بناء على الملاحظات والمقابلات والتوثيق.

نتائج هذه الدراسة يستمر تطبيق عقد وكالة بالمرباح في بنك شارثة في تحسن ويميل إلى الزيادة من حيث التمويل المستحق و من حيث جودة العملاء، نقطة في الممارسة العملية يجب ان تكون البضائع المشتراة من قبل العملاء مملوكة من حيث المبتدأ للبنك

الكلمات امملفتاحية: طلب , عقد مرباحة بالوكالة , تطبيق

Abstract

Rizki Rahman Romli. NIM: 1908203007, "IMPLEMENTATION OF WAKALAH BIL MUROBAHAH CONTRACT AT BANK BSI KCP SUWARTO BANJAR".

Akad Wakalah bi'al murobahah is a contract that is in great demand by customers, in helping customers who are returning to build residential houses and business capital in the economic activities of customers. Bank BSI Syariah KCP Suwarro Banjar is one of the institutions that offers and runs the wakalah bil murobahah contract for the needs of house occupancy, economic recovery and others. However, in the application in the field, the difficulty of the wakalah contract process in financing transactions and the Lack of Customer Understanding of the provisions of the wakalah contract in financing the murobahah contract offered by Bank BSI KCP Banjar.

This study aims to find out and analyze the application of the wakalah bil murobahah contract at BSI KC Suwanto Banjar Bank, The research method used in this study is qualitative research using field study techniques. The data source comes from primary data and secondary data based on observations, interviews, and documentation.

The results of this study The application of the murabahah bil wakalah contract at BSI KCP Suwanto Banjar bank continues to improve and tends to increase both in terms of outstanding financing and terms of customer quality, point in practice the goods purchased by customers must be in principle owned by the bank. Therefore, it is necessary to have a wakalah contract in advance where this wakalah contract is a power given by the bank to the customer to represent the bank in terms of placing orders for necessities, including the buying and selling process. The implementation of the murabahah contract at BSI bank must be carried out with full responsibility, transparency, and of course avoiding the element of gharar.

Keywords : Application, Akad Murabahah bi'al wakalah, Implementation

**PERSETUJUAN PEMBIMBING
SKRIPSI**

**PENERAPAN AKAD WAKALAH BIL MUROBAHAH PADA BANK BSI
KCP SUWARTO BANJAR**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Pada Jurusan Perbankan Syariah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh :

Rizki Rahman Romli

NIM : 1908203007

Pembimbing :

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Dr. H. Wasman M.Ag
NIP. 19590107 199201 1 001

Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag
NIP. 19750601 200501 1 008

Mengetahui :

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,



Dr. Wartoyo, MSI
NIP. 19630702 201101 1 008

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

IAIN Syekh Nurjati Cirebon

Di Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i **Rizki Rahman Romli**, NIM : **1908203007** dengan judul **"PENERAPAN AKAD WAKALAH BIL MUROBAHAH DI BANK BSI KCP SUWARTO BANJAR"**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut diatas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqasyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Menyetujui :
Pembimbing I, Pembimbing II,


Dr. H. Wasman M.Ag
NIP. 19800912 200604 1 001


Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag
NIP. 19750601 200501 1 008

Mengetahui :
Ketua Jurusan Perbankan Syariah,




Dr. Wartoyo, MSI

NIP. 19630702 201101 1 008

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “PENERAPAN AKAD WAKALAH BIL MUROBAHAH DI BANK BSI KCP SUWARTO BANJAR”, oleh **Rizki Rahman Romli**, NIM: 1908203007, telah diajukan dalam sidang Munaqasyah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 28 April 2023.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqasyah

Ketua Sidang,

Sekretaris Sidang,



Dr. Wartoyo, M.Si

NIP. 19630702 201101 1 008

Nining Wahyuningsih, S.E,M.M

NIP. 19730930 200710 2 001

Penguji I,

Penguji II,

Alvien S Haerisma, M.Si
NIP. 19800912 200604 1 001

Dr. H. Ahmad, M.Ag
NIP. 19670208 1993031 003

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Rizki Rahman Romli

NIM : 1908203007

Tempat tanggal lahir : Ciamis, 11 Mei 2001

Alamat : Dsn. Kedungkendal RT 09/RW 05 Ds. Sindangsari
Kec. Banjarsari, Kab. Ciamis

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“PENERAPAN AKAD WAKALAH BIL MUROBAHAH DI BANK BSI KCP SUWARTO BANJAR”** ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 28 April 2023

Saya yang menyatakan,

A 5000 Rupiah Indonesian postage stamp with a signature over it. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text '5000 METERAI TEMPORER' and 'C56AKX430460950'.

Rizki Rahman Romli

NIM : 1908203007

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Peneliti dilahirkan di Ciamis, di didik dan dibesarkan oleh pasangan bernama bapa Imam Romli dan ibu Iis Mastiah. Peneliti merupakan anak pertama dari 3 bersaudara. Peneliti berusaha semaksimal mungkin untuk tidak mengecewakan kedua orangtuanya dan berjuang menjadi anak kebanggaan kedua orangtua serta menjadi kakak yang baik bagi kedua saudaranya.

Berikut merupakan data lengkap peneliti :

Nama : Rizki Rahman Romli
Tempat Tanggal Lahir : Ciamis, 11 Mei 2001
Alamat : Dsn. Kedungkendal RT 09/RW05 Ds. Sindangsari
Kec. Banjarsari
Agama : Islam
No Hp : 085222647830
Email : rizkiromz11@gmail.com

Pendidikan :

2007 – 2013 : MI KEDUNGKENDAL
2013 – 2016 : MTsN 2 WANAYASA
2016 – 2019 : SMAN 1 BANJARSARI
2019 – 2023 : S1 Perbankan Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon

Pengalaman Organisasi :

1. Staff Anggota PMR MTsN Wanayasa (2014)
2. Paduan Suara MTsN Wanayasa (2014)
3. Wakil Ketua OSIS SMAN 1 Banjarsari (2018)
4. Staf Divisi Dana dan Usaha (2020)
5. Ketua Divisi Pers dan Publikasi (2022)

KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirobbilalamin, segala puji syukur atas nikmat, karunia serta kekuatan yang diberikan oleh Allah SWT. Penulis bersyukur telah berhasil menyelesaikan skripsi ini. Walaupun banyak masalah yang dihadapi penulis dalam penyusunan skripsi ini, penulis mampu menyelesaikan skripsi ini sampai akhir.

Ku persembahkan karya ini untuk diri sendiri sebagai bentuk apresiasi diri sendiri karena telah berjuang dan bertahan dari segala rasa malas, cape, dan rasa kecewa ketika dia kini sudah tidak bersama sampai menemani skripsi ini sampai selesai. Namun saya bangga karena mampu menyelesaikan karya ini hingga selesai.

Untuk yang kedua, skripsi ini ku persembahkan untuk yang sering bertanya “skripsi nya udah selesai belum?” “skripsinya udah sampai mana?” “masa kamu belum, dia sudah loh” “yah skripsi doang lama banget ngerjainnya” dan lain sebagainya

Untuk yang terakhir, skripsi ini ku persembahkan untuk kedua orangtua saya, Bapa Imam Romli dan Ibu Iis Mastiah. Untuk Bapa, terimakasih telah menjadi ayah yang tegas untuk keluarga, dan terimakasih sudah rela melakukan apapun demi saya supaya bisa kuliah hingga saya sampai selesai. Banyak hal yang kau ajari agar selalu kuat dan tegar ketika ada masalah, dan jangan lari akan masalah tersebut, terima kasih atas motivasinya yang membuat saya selalu kuat dan mampu menyelesaikan skripsi ini hingga selesai. Kemudian untuk ibu, kamu wanita hebat. Terimakasih selalu pengertian dan membuat makanan enak dirumah dan juga mengirim makanan buatan ibu ketika aku merantau dikota. Terimakasih telah mendidik saya dari kecil hingga dewasa ini sampai sekarang. Selain itu aku ingin mengucapkan terimakasih untuk kedua adik saya, Refki Rahman Romli, dan Afiqah Indah Permatasari telah menjadi adik yang baik. Maaf belum bisa jadi anak dan kaka yang baik dan bisa membanggakan keluarga, tapi saya berjanji akan memberikan yang terbaik nanti untuk kalian.

MOTTO

Tidak ada kata motivasi yang indah selain omongan bapa dan mama saat dirumah.



KATA PENGANTAR

السَّلَامُ عَلَيْكُمْ وَرَحْمَةُ اللَّهِ وَبَرَكَاتُهُ

لِحَمْدِ اللَّهِ الَّذِي هَدَانَا لِهَذَا وَمَا كُنَّا لِنَهْتَدِيَ لَوْلَا أَنَّ هَدَانَا اللَّهُ ، أَشْهَدُ أَنْ لَا إِلَهَ إِلَّا اللَّهُ وَاحِدَهُ لَا شَرِيكَ لَهُ، وَ أَشْهَدُ أَنَّ مُحَمَّدًا عَبْدُهُ وَرَسُولُهُ، لَا نَبِيَّ بَعْدَهُ

Puji dan syukur peneliti panjatkan kepada Allah SWT. Atas rahmat dan Karunia-Nya, alhamdulillah peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Penerapan Akad Wakalah bil Murobahah di Bank BSI KCP Swarto Banjar”** dengan baik dan lancar. Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi sebagian persyaratan untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon. Selama proses penyusunan skripsi, peneliti mendapatkan banyak bantuan, dorongan dan motivasi dari berbagai pihak yang terkait dalam moril maupun materil sehingga dalam penyusunan skripsi ini dapat berjalan lancar dan sukses dari awal hingga akhir. Oleh karena itu, pada kesempatan ini perkenankan peneliti mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Allah SWT, atas Rahmat serta Kuasa-Nya peneliti diberi kemudahan dalam menyusun Skripsi ini.
2. Kedua orang tua peneliti Bapak Imam Romli dan Ibu Iis Mastiah tersayang, serta ke 2 saudara/i peneliti yang telah memberikan do'a, dan menjadi penyemangat kuliah
3. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, selaku Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
4. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
5. Bapak Eef Saefulloh, M.Ag, selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
6. Ibu Nur Eka Setiowati, S.Pd., M.Si, selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah.

7. Bapak Dr. H. Wasman M.Ag, selaku Pembimbing I dan Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, selaku Pembimbing II yang telah memberi banyak pengetahuan dan membimbing peneliti dengan sangat baik.
8. Bapak Alvien S Herisma M.Si selaku penguji 1 dan bapa Dr. H. Ahmad M.Ag selaku penguji 2 yang telah memberikan banyak masukan terhadap penulis saat sidang.
9. Seluruh Dosen beserta Staff Administrasi Jurusan Perbankan Syariah, terima kasih atas ilmu yang telah diberikan kepada peneliti, semoga menjadi amal jariyah bagi Bapak / Ibu sekalian.
10. Sahabat-sahabat terbaik peneliti di perantauan yaitu Irfan, Zulfa Serta laki-laki kelas PS A yang telah mau direpotkan ketika diperantauan serta menjadi rumah kedua bagi peneliti disana.
11. Sahabat terbaik dirumah Daffa, Mulki, Mujab dan Ibnu yang telah menjadi teman cerita dan melepas beban ketika bersama, terimakasih menjadi teman terbaik saat dirumah.
12. Seluruh teman-teman Jurusan Perbankan Syariah angkatan 2019 yang telah kebersamai perjuangan.
13. Seluruh pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini dan tidak bisa disebutkan satu persatu, baik secara langsung maupun tidak langsung.

Semoga Allah SWT melimpahkan Rahmat-Nya atas semua yang telah mereka berikan. Peneliti berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi siapa saja yang membutuhkan dari berbagai bidang keilmuan, serta dapat ikut serta berkontribusi dalam pengembangan keilmuan Ekonomi Islam.

Cirebon, 14 April 2023

Peneliti,

Rizki Rahman Romli

DAFTAR ISI

ABSTRAK.....	i
ABSTRACT	ii
المخلص	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	iv
NOTA DINAS.....	v
LEMBAR PENGESAHAN.....	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....	vii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	viii
KATA PERSEMBAHAN.....	ix
MOTTO.....	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	xviii
A. Konsonan.....	xviii
B. Vokal.....	xx
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Identifikasi Masalah.....	5
C. Batasan Masalah.....	5

D.	Rumusan Masalah.....	6
E.	Tujuan Penelitian.....	6
F.	Penelitian Terdahulu.....	6
G.	Kerangka Konseptual.....	12
H.	Metodologi Penelitian.....	13
I.	Sistematika Penulisan.....	16
BAB II		17
LANDASAN TEORI, PENERAPAN, AKAD WAKALAH, AKAD		
MUROBAHAH.....		
A.	Penerapan.....	17
B.	Akad Wakalah.....	19
C.	Akad Murobahah.....	28
D.	Akad Wakalah bil Murobahah.....	36
BAB III.....		37
GAMBARAN UMUM BANK BSI KCP SUWARTO BANJAR.....		
A.	Lokasi Penelitian.....	37
B.	Gambaran Umum.....	37
BAB IV.....		44
HASIL DAN PEMBAHASAN.....		
A.	Bentuk dan Produk Akad Wakalah bil Murobahah di Bank BSI KCP Suwarto Banjar.....	44
B.	Penerapan Akad Wakalah bil Murobahah di Bank BSI KCP Suwarto Banjar	55
BAB V.....		66
PENUTUP.....		
		66

A. Kesimpulan.....	66
B. Saran.....	67
DAFTAR PUSTAKA.....	68
LAMPIRAN.....	70



DAFTAR TABEL

Table 1 Tabel Susunan Organisasi pegawai Bank BSI KCP Suwanto Banjar.....	36
Tabel 2 Tabel gambaran umum pembiayaan.....	49



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kantor Bank BSI.....	70
Lampiran 2 Dokumentasi Wawancara.....	71
Lampiran 3 dokumen dan surat.....	73
Lampiran 4 Pedoman Wawancara	77

