

IMPLEMENTASI AKAD MURABAHAH BIL WAKALAH DI KOPERASI

SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH

(Studi Kasus Pada Koperasi Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syariah
Baitul Maal Wa Tamwil Al-Amanah Situraja Sumedang)

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh

Gelar Sarjana Ekonomi Syariah

Disusun Oleh:

Siti Munawaroh

C3160004

Dosen Pembimbing

- 1. Dr. Maman Suratman, SE., M.Si.**
- 2. Abdul Hakim, M.Ag., M.Pd.**



IKOPIN

KONSENTRASI KEUANGAN SYARIAH

PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH

INSTITUT KOPERASI INDONESIA

2020



IKOPIN

LEMBAR PENGESAHAN

**Judul skripsi : Implementasi Akad *Murabahah Bil Wakalah* di Koperasi
Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah
(Studi kasus pada Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan
Syariah *Baitul Maal Wa Tamwil Al-Amanah* Situraja Sumedang)**

**Nama : Siti Munawaroh
NRP : C3160004
Konsentrasi : Keuangan Syariah**

MENYETUJUI DAN MENGESAHKAN

Pembimbing 1



Dr. Maman Suratman, SE., Msi.

Pembimbing 2



Abdul Hakim, M.Ag., M.Pd.



Direktur Program Studi Ekonomi Syariah

Dr. Hj. Inne Risnaningsih, SE., M.Si

RIWAYAT HIDUP

Penulis dilahirkan di Purworejo, pada tanggal 06 September 1997, merupakan anak pertama dari dua bersaudara, yang lahir dari keluarga bapak Sajadi dan Ibu Rukesi. Bertempat tinggal di Kp. Sukawangi Desa Jelegong Kecamatan Kutawaringi Kabupaten Bandung Jawa Barat. Adapun riwayat pendidikan yang telah ditempuh penulis meliputi:

1. Pada tahun 2010 menyelesaikan pendidikan di Madrasah Ibtidaiyah SINGO WALISONGO Magetan Jawa Timur.
2. Pada tahun 2012 menyelesaikan pendidikan di Madrasah Tsanawiyah SINGO WALISONGO Magetan Jawa Timur.
3. Pada tahun 2016 menyelesaikan pendidikan di Madrasah Aliyah SINGO WALISONGO Magetan Jawa Timur.

Tercatat sebagai mahasiswa Institut Manajemen Koperasi Indonesia pada tahun 2016 untuk menempuh pendidikan program S-1 Ekonomi Syari'ah dan mengambil konsentrasi Keuangan Syariah.

Pada tahun 2016, penulis bergabung dalam Unit Kegiatan Mahasiswa Pencinta Alam Lestari Institut Manajemen Koperasi Indonesia (PAL-IKOPIN).

ABSTRACT

Siti Munawaroh 2020. *Implementation of Akad Murabahah Bil Wakalah In Sharia Loan And Financing Cooperative, case study at Sharia Loan And Financing Cooperative Baitul Maal Wa Tamwil Situraja Sumedang. Under the guidance of Dr. Maman Suratman, SE., M.Si. and Abdul Hakim, M.Ag., M.Pd.*

In writing this thesis that became the focus of research is how the implementation of murabahah bil wakalah financing on KSPPS BMT Al-Amanah and its relevance to the financing procedures murabahah bil wakalah according to the Financial Services Authority.

This research is qualitative research. The source of data is obtained from primary data (directly) namely interviews with branch heads, marketing, tellers and members of KSPPS BMT Al-Amanah Situraja Sumedang who use the financing of murabahah bil wakalah. As well as secondary (indirect) data namely cooperative reports, books and other literature relevant to the issues reviewed. The method of data collection is by interview, observation. While qualitative descriptive data analysis aimed at describing the phenomenon or circumstances of the implementation or implication of financing murabahah bil wakalah in KSPPS BMT Al-Amanah Situraja Sumedang.

The results of this research can be concluded that the procedure of financing murabahah bil wakalah in KSPPS BMT Al-Amanah Situraja Sumedang begins with the stage of financing application by fulfilling the terms of financing, surveying to direct members, financing guarantees, financing committee meetings, DPS approvals, financing scheduling, financing agreements, disbursement of financing. Implementation of murabahah bil wakalah agreement on financing products in KSPPS BMT Al-Amanah Situraja Sumedang is carried out with the principle of prudence in accordance with operational standards KSPPS PROCEDURE BMT Al-Amanah Situraja Sumedang. The obstacles and challenges of financing murabahah bil wakalah in KSPPS BMT Al-Amanah Situraja Sumedang include the implementation of wakalah agreement to murabahah agreement sometimes not completed in a day for the purchase of goods, Shopping for goods sometimes not according to the loan platform (used for other costs, medical treatment, school pay etc.), Real shopping is not in accordance with the memorandum of purchase, goods lost or damaged before it is paid off, sometimes members are lazy to pay off. The factors that cause the decrease in the amount of murabahah bil wakalah financing in KSPPS BMT Al-Amanah Situraja Sumedang are competition factors, lack of purchasing power of the community and less cooperative funds to meet the financing of murabahah bil wakalah in KSPPS BMT Al-Amanah Situraja Sumedang.

RINGKASAN

Siti Munawaroh 2020. Implementasi Akad *Murabahah Bil Wakalah* Di Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah, studi kasus pada Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah *Baitul Maal Wa Tamwil* Situraja Sumedang. Dibawah bimbingan Dr. Maman Suratman, SE., M.Si. dan Abdul Hakim, M.Ag., M.Pd.

Dalam penulisan skripsi ini yang menjadi fokus penelitian adalah bagaimana implementasi pembiayaan *murabahah bil wakalah* pada KSPPS BMT Al-Amanah Situraja Sumedang

Penelitian ini berupa penelitian kualitatif. Sumber data diperoleh dari data primer (secara langsung) yaitu wawancara dengan Kepala Cabang, *Marketing, Teller* dan anggota KSPPS BMT Al-Amanah Situraja Sumedang yang menggunakan pembiayaan *murabahah bil wakalah*. Serta data sekunder (tidak langsung) yaitu laporan-laporan koperasi, buku-buku dan literatur lainnya yang relevan dengan permasalahan yang dikaji. Adapun metode pengumpulan data yaitu dengan wawancara, observasi. Sedangkan analisa data secara deskriptif kualitatif yang bertujuan menggambarkan fenomena atau keadaan dari pelaksanaan atau implemetasi pembiayaan *murabahah bil wakalah* yang ada di KSPPS BMT Al-Amanah Situraja Sumedang.

Hasil penelitian ini dapat disimpulkan bahwa prosedur pembiayaan *murabahah bil wakalah* di KSPPS BMT Al-Amanah Situraja Sumedang diawali dengan tahap pengajuan pembiayaan dengan memenuhi syara-syarat pembiayaan, mensurvei ke anggota langsung, jaminan pembiayaan, rapat komite pembiayaan, persetujuan DPS, penjadwalan pembiayaan, akad pembiayaan, pencairan pembiayaan. Implementasi akad *murabahah bil wakalah* pada produk pembiayaan di KSPPS BMT Al-Amanah Situraja Sumedang dilaksanakan dengan prinsip kehati-hatian sesuai Standar Operasional Prosedur KSPPS BMT Al-Amanah Situraja Sumedang. Hambatan dan tantangan pembiayaan *murabahah bil wakalah* di KSPPS BMT Al-Amanah Situraja Sumedang meliputi pelaksanaan dari akad *wakalah* ke akad *murabahah* terkadang tidak selesai dalam sehari untuk pembelanjaan barang, Belanja barang terkadang tidak sesuai platfond pinjaman (dipakai untuk biaya-biaya yang lain, berobat, bayar sekolah dsb), Belanja riil tidak sesuai dengan nota pembelian, Barang hilang atau rusak sebelum lunas, terkadang anggota malas melunasi. Faktor-faktor penyebab penurunan jumlah pembiayaan *murabahah bil wakalah* di KSPPS BMT Al-Amanah Situraja Sumedang yaitu faktor persaingan, daya beli masyarakat yang kurang serta dana koperasi yang kurang untuk memenuhi pembiayaan *murabahah bil wakalah* di KSPPS BMT Al-Amanah Situraja Sumedang.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadirat Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan judul “Implementasi Akad *Murabahah Bil Wakalah* di Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah” (Studi kasus pada Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan syariah *Baitul Maal Wa Tamwil Al-Amanah* Situraja Sumedang).

Adapun maksud penulisan skripsi ini adalah sebagai syarat yang harus ditempuh oleh mahasiswa/i untuk menyelesaikan kuliah di Institut Manajemen Koperasi Indonesia (IKOPIN) pada program S1 untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi Syariah. Skripsi ini disusun berdasarkan data serta informasi yang diperoleh dari hasil observasi, wawancara pada KSPPS BMT Al-Amanah Situraja Kabupaten Sumedang.

Skripsi ini tidak dapat terwujud tanpa dukungan dan bantuan dari sejumlah pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung. Penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada :

1. Bapak Dr. Maman Suratman, SE., M.Si. dan Bapak Abdul Hakim, M.Ag., M.Pd selaku dosen pembimbing yang telah banyak membantu dalam penulisan skripsi, memberikan masukan ilmu, memberikan arahan dan motivasi untuk kelancaran penyusunan skripsi ini.
2. Bapak Ir. H. Nurhayat Indra, M.Sc dan Bapak Nanang Sobarna, SHI, ME.Sy selaku dosen penguji koperasi dan dosen penguji konsentrasi yang telah meluangkan waktu serta memberikan kritik dan saran demi perbaikan skripsi ini.

3. Seluruh dosen IKOPIN yang telah memberikan bekal ilmu dan pengetahuan yang berguna selama penulis menempuh pendidikan di IKOPIN.
4. Seluruh staff administrasi dan sekretariat IKOPIN, serta karyawan karyawan perpustakaan IKOPIN yang telah memberikan bantuan kepada penulis.
5. Seluruh staff keamanan dan kebersihan IKOPIN yang memberikan bantuan dan semangat kepada penulis.
6. Pegurus koperasi, Ibu Eni Suheni, Bapak Toni Sutisna, Bapak Asep Hidayat dan segenap karyawan karyawan KSPPS BMT Al-Amanah Situraja Sumedang yang telah memberikan kesempatan kepada penulis dan memberikan izin untuk melakukan penelitian di KSPPS BMT Al-Amanah Situraja Sumedang.
7. Secara khusus penulis mengucapkan terimakasih kepada orang tua tercinta, saudara dan saudari saya yang senantiasa memberikan dukungan moral dan juga materiil serta telah banyak memberi doa dan restu untuk menyelesaikan skripsi ini.
8. Organisasiku tercinta PAL IKOPIN yang telah medidik, menempa dan membina saya.
9. Saudaraku angkatan XXXIV (Anarawata Gopherus) yang selalu memberikan doa, dukungan, saling memotifasi, memberikan dorongan semangat kepada saya.

10. Akang-akang teteh-teteh anggota alumni PAL-IKOPIN, yang selalu memberikan semangat, motivasi dan sumbangsih pikiran bagi saya, sangat banyak pelajaran yang saya dapatkan.
11. Sahabat seperjuangan kelas ekonomi syariah 2016 dan semua teman-teman angkatan 2016.
12. Patner kerja Jihan Amalia, Siti Aminah (Nea), Teh Sharol, Elisabet, Meta yang telah memberikan dukungan.
13. EXO kami (Xiumin, Suho, Lay, DO, Chen, Chanyeol, Baekhyun, Kai, Sehun) yang selalu menjadi *depression healer*, *moodboster*, sumber power dan selalu menemani dalam menyelesaikan skripsi.
14. Temen-temen Exol yang selalu menyemangati.
15. Dan semua pihak yang yang mensupport, membantu penulis yang belum penulis sebutkan.

Dengan kerendahan hati, penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu aran dan kritik yang membangun sangatlah penulis harapkan dan teriring ucapan terimakasih semoga Allah SWT melimpahkan Rahmat dan Karunia-Nya serta balasan yang berlipat ganda kepada semua yang telah memberikan bantuan kepada penulis, sehingga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis pada khususnya dan pembaca pada umumnya serta untuk perkembangan dan peningkatan koperasi syariah di Indonesia.

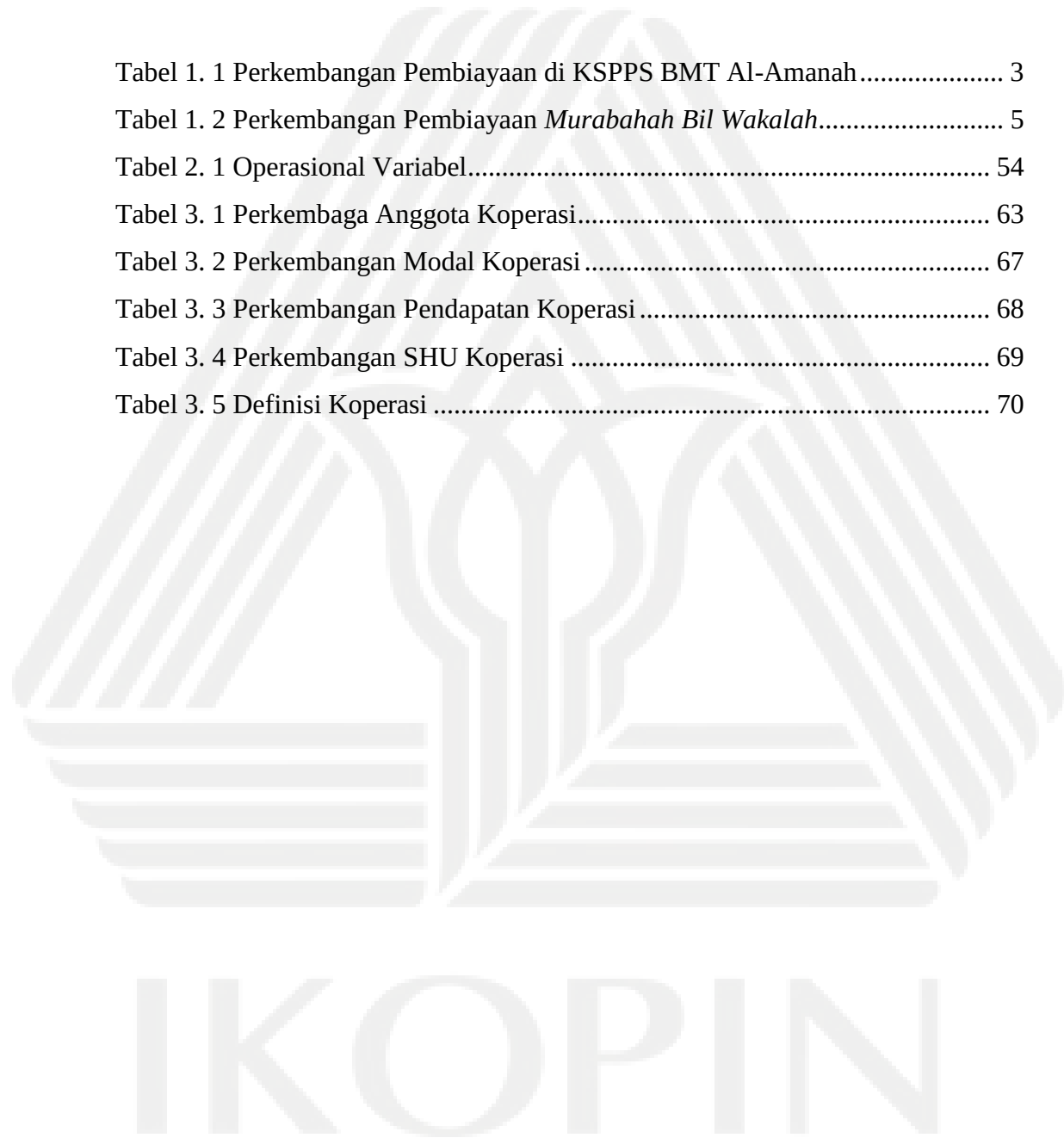
DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	Error! Bookmark not defined.
RIWAYAT HIDUP.....	iv
ABSTRACT.....	v
RINGKASAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Identifikasi Masalah	8
1.3 Maksud Penelitian	8
1.4 Tujuan Penelitian.....	9
1.5 Kegunaan Penelitian.....	9
BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN.....	11
2.1 Pendekatan masalah	11
2.1.1 Pendekatan Koperasi.....	11
2.1.2 Pendekatan Koperasi Syariah.....	20
2.1.3 Pendekatan <i>Murabahah</i>	38
2.1.4 Pendekatan <i>Wakalah</i>	42
2.1.5 <i>Murabahah Bil Wakalah</i>	45
2.2 Metodologi Penelitian	52
2.2.1 Metode yang Digunakan	52
2.2.2 Data yang Diperlukan	52
2.2.3 Sumber Data dan Cara Menentukan Sumber Data	54
2.2.4 Teknik Pengumpulan Data.....	55
2.2.5 Rancangan Analisis Data	56

2.2.6	Tempat Penelitian.....	57
2.2.7	Jadwal Penelitian.....	57
BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN.....		57
3.1	Keadaan Umum Manajemen dan Organisasi	57
3.1.1	Sejarah Berdirinya Koperasi	57
3.1.2	Struktur Organisasi Koperasi	58
3.1.3	Keanggotaan Koperasi	63
3.1.4	Kegiatan Usaha Koperasi.....	64
3.1.5	Keadaan Keuangan Koperasi	66
3.2	Implementasi Jati Diri Koperasi.....	69
3.2.1	Definisi Koperasi	70
3.2.2	Nilai-nilai Koperasi.....	71
3.2.3	Prinsip-prinsip Koperasi	74
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		78
4.1	Prosedur Akad <i>Murabahah Bil Wakalah</i> pada Produk Pembiayaan KSPPS BMT AL-Amanah Situraja Sumedang.....	78
4.2	Implementasi Akad <i>Murabahah Bil Wakalah</i> pada Produk Pembiayaan di KSPPS BMT AL-Amanah Situraja Sumedang.....	86
4.3	Hambatan dan Tantangan dalam Pelaksanaan Pembiayaan <i>Murabahah Bil Wakalah</i> di KSPPS BMT AL-Amanah Situraja Sumedang	955
4.4	Faktor Penyebab Penurunan Jumlah Pembiayaan <i>Murabahah Bil Wakalah</i> di KSPPS BMT AL-Amanah Situraja Sumedang.....	97
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....		99
5.1	Kesimpulan.....	99
5.2	Saran.....	100
DAFTAR PUSTAKA		102
LAMPIRAN.....		

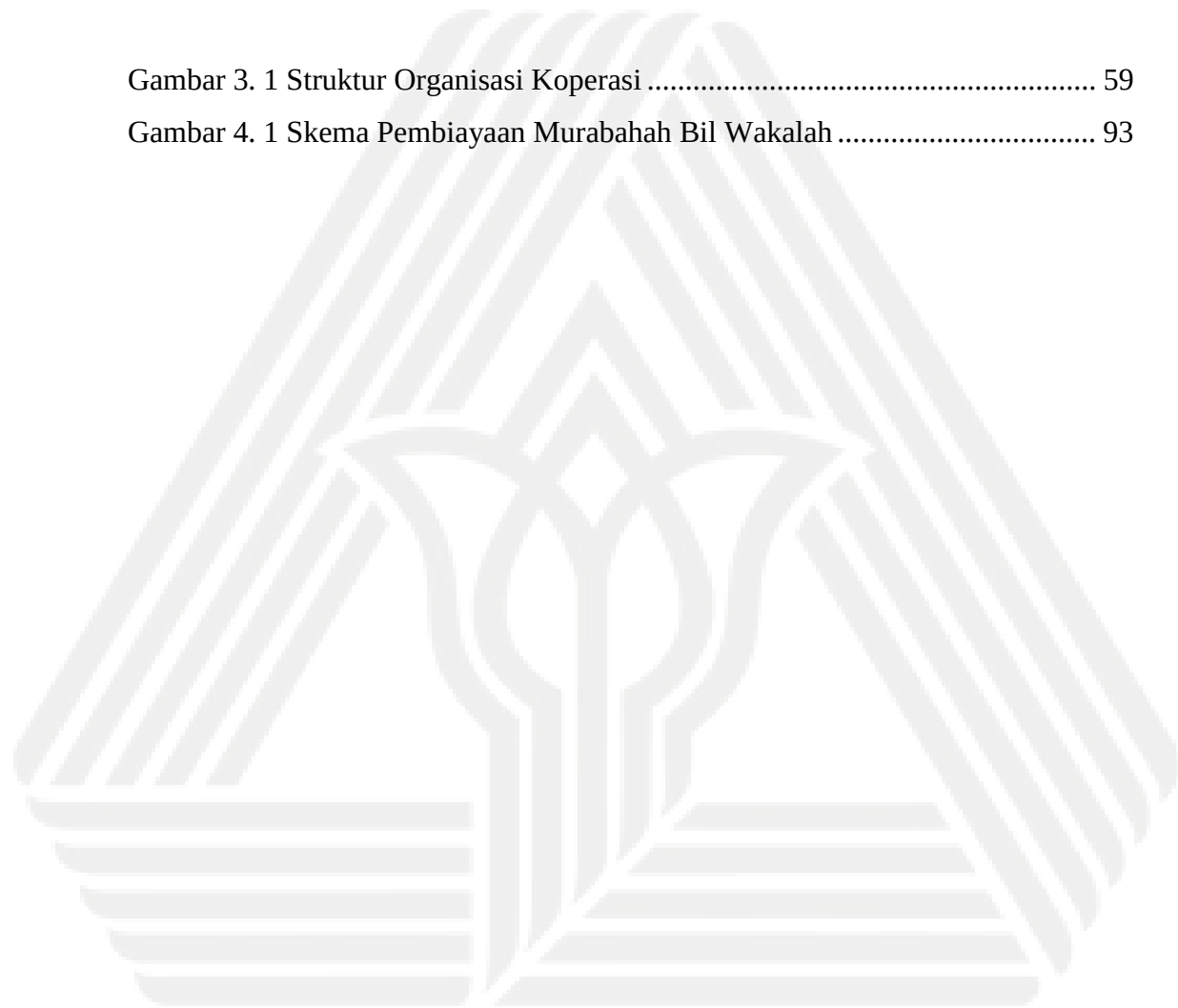
DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Perkembangan Pembiayaan di KSPPS BMT Al-Amanah.....	3
Tabel 1. 2 Perkembangan Pembiayaan <i>Murabahah Bil Wakalah</i>	5
Tabel 2. 1 Operasional Variabel.....	54
Tabel 3. 1 Perkembaga Anggota Koperasi.....	63
Tabel 3. 2 Perkembangan Modal Koperasi	67
Tabel 3. 3 Perkembangan Pendapatan Koperasi	68
Tabel 3. 4 Perkembangan SHU Koperasi	69
Tabel 3. 5 Definisi Koperasi	70



DAFTAR GAMBAR

Gambar 3. 1 Struktur Organisasi Koperasi	59
Gambar 4. 1 Skema Pembiayaan Murabahah Bil Wakalah	93



IKOPIN