

**IMPLEMENTASI AKAD MURABAHAH BIL WAKALAH PADA
PEMBIAYAAN BANK BNI SYARIAH PAREPARE**



Tesis Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Magister
Ekonomi Syariah (M.E) pada Pascasarjana IAIN Parepare

TESIS

Oleh:

ABDURRAHMAN

NIM: 17.0224.007

PAREPARE

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
PASCASARJANA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
(IAIN) PAREPARE**

2021

PERNYATAAN KEASLIAN TESIS


Yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Abdurrahman
Nim : 17.0224.007
Tempat/Tgl. Lahir : Parepare/ 14 Juli 1986
Program Studi : Ekonomi Syariah
JudulTesis : Implementasi akad murabahah bil wakalah pada pembiayaan Bank BNI Syariah Parepare

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa dengan penuh kesadaran, tesis ini adalah hasil karya penyusun sendiri. Tesis ini, sepanjang pengetahuan saya, tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelarak akademik di suatu perguruan tinggi, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Jika ternyata didalam naskah tesis ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur plagiasi, maka gelar akademik yang saya peroleh batal demi hukum.

Parepare, 22 Februari 2021
Mahasiswa

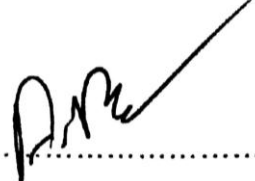

Abdurrahman
17.0224.007

PERSETUJUAN KOMISI PENGUJI

Tesis yang berjudul “*Implementasi Akad Murabahah Bil Wakalah Pada Pembiayaan Bank BNI Syariah Parepare*”, yang disusun oleh saudara **Abdurrahman, 17.0224.007** telah diujikan dan dipertahankan dalam Sidang Ujian Tutup/Munaqasyah yang diselenggarakan pada hari **Jumat, 26 Februari 2021 Masehi**, bertepatan dengan tanggal **14 Rajab 1442 Hijriah**, dinyatakan telah dapat diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister dalam bidang **Ekonomi Syariah** pada Pascasarjana IAIN Parepare.

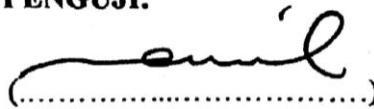
KETUA/PEMBIMBING UTAMA/PENGUJI:

Dr. H. Rahman Ambo Masse, Lc., M.Ag

(.....)

SEKRETARIS/PEMBIMBING PENDAMPING/PENGUJI:

Dr. Muhammad Kamal Zubair, M.Ag

(.....)

PENGUJI UTAMA:

Dr. Fikri, S.Ag., M.HI

(.....)

Dr. Hannani, M.Ag

(.....)

Parepare, 22 Februari 2021

Diketahui oleh
Direktur Pascasarjana
IAIN Parepare



Dr. H. Mahsyar, M.Ag.
NIP. 19621231 199103 1 032

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Puji syukur dipanjatkan kehadiran Allah SWT, atas berkah, nikmat iman, ilmu, hidayat dan inayah-Nya kepada penulis, sehingga dapat tersusun Tesis ini sebagaimana yang ada dihadapan pembaca. Salam dan Salawat atas Baginda Rasulullah SAW., sebagai suri tauladan sejati bagi umat manusia dalam melakoni hidup yang lebih sempurna dan menggulung permadani kemungkar dan membentangkan permadani keimanan dan ketakwaan kepada Allah SWT. serta menjadi referensi spiritualitas dalam mengemban misi khalifah di alam persada.

Penulis menyadari dengan keterbatasan dan akses penulis, naskah Tesis ini dapat terselesaikan pada waktunya, dengan bantuan secara ikhlas dari berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh sebab itu, refleksi syukur dan terimakasih yang mendalam kepada keluarga besar penulis yaitu Ibu kandung tercinta Samatia dan Ibu mertua Nur Asiah, yang senantiasa menyayangi, mencintai, mengasihi serta tak pernah bosan mengirimkan do'a yang tulus buat penulis sehingga tugas akademik dapat selesai tepat pada waktunya, selanjutnya, penulis juga mengucapkan terimakasih kepada:

1. Dr. Ahmad S. Rustan, M.Si. selaku Rektor IAIN Parepare, Dr. St. Jamilah Amin, M.Ag., selaku Wakil Rektor I, Dr.H.Sudirman L.,M.H. selaku Wakil Rektor II, dan Dr. H. Muhammad Saleh, M.Ag., selaku Wakil Rektor III IAIN Parepare, yang telah memberi kesempatan menempuh Studi Program Magister pada Pascasarjana IAIN Parepare.
2. Dr. H. Mahsyar, M.Ag. selaku Direktur PPs IAIN Parepare, yang telah memberi layanan akademik kepada penulis dalam proses dan penyelesaian studi.
3. Dr. Rahman Ambo Masse, Lc., M.Ag selaku pembimbing I, dan Dr. Muhammad Kamal Zubair, M.Ag, selaku pembimbing II yang dengan tulus memberikan bimbingan bagi penulis dan mengarahkan penulis dalam melakukan proses penelitian hingga dapat rampung dalam bentuk naskah Tesis ini.
4. Orang tua saya ibu Samatia dan Ibu Mertua Ibu Nur Asiah serta Istri Tercinta Suhartini Daming S.Kom dan juga saudara saudara saya yang senantiasa

- memberikan support dan dukungan Doa bagi saya dalam menyelesaikan pendidikan. Dan terkhusus anak anak saya Alifa Nur Faizah Rahman, Syakira Almira Rahman dan juga Syakila Salsabilah Rahman yang senantiasa menjadi penyemangat selama menjalani proses perkuliahan hingga penelitian.
5. Rekan rekan mahasiswa Pascasarjana IAIN Parepare Program Studi Ekonomi Syariah angkatan 2017, terkhusus Saudari Desy Arum dan Saudari Juneda yang telah banyak memberikan masukan selama proses penyelesaian penelitian ini.
 6. Bapak Sahmad dan Bapak Andi Muhammad Hatta. SE,MM, selaku Pimpinan Cabang Bank BNI Syariah Parepare.,Dwipry Andica selaku Operational Manager, Bapak Nirwan Alimuddin dan Muhammad Arsyad selaku Pimpinan bisnis BNI Syariah Cabang Parepare.,dan Seluruh karyawan serta Nasabah Bank BNI Syariah Cabang Parepare yang telah membantu selama proses penelitian ini.
 7. Pimpinan dan Pustakawan IAIN Parepare yang telah memberikan layanan prima kepada penulis dalam pencarian referensi dan bahan bacaan yang dibutuhkan dalam penelitian Tesis.

Semoga Allah SWT senantiasa memberikan balasan terbaik bagi orang-orang yang terhormat dan penuh ketulusan membantu penulis dalam penyelesaian studi program magister pada pascasarjana IAIN Parepare, dan semoga naskah Tesis ini bermanfaat.

Parepare, 26 Februari 2021

Penyusun,



(Abdurrahman)
NIM. 17.0224.007

DAFTAR ISI

SAMPUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TESIS	ii
PERSETUJUAN KOMISI PEMBIMBING	iii
KATA PENGANTAR	iv
DAFTAR ISI	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI	viii
ABSTRAK	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Fokus Penelitian dan Deskripsi Fokus.....	6
C. Rumusan Masalah	6
D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	6
E. Garis Besar Isi Tesis	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
A. Penelitian Yang Relevan	9
B. Analisis Teoretis Subjek.....	16
1. Teori-teori Impelentasi	16
2. <i>Murabahah</i>	19
3. <i>Wakalah</i>	32
4. Bank.....	37
5. Pembiayaan.....	42
C. Bagan Kerangka Teoretis Penelitian	52
BAB III METODE PENELITIAN	53
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	53
B. Paradigma Penelitian	55
C. Sumber Data Penelitian.....	55

D. Waktu dan Lokasi Penelitian	56
E. Instrumen Penelitian	56
F. Tahapan Pengumpulan Data	57
G. Teknik Pengumpulan Data.....	57
H. Teknik Pengolahan dan Analisis Data	59
I. Teknik Pengujian Keabsahan Data.....	60
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	61
A. Deskripsi Hasil Penelitian	61
1. Ketentuan-ketentuan akad murabahah bil wakalah di BNI Syariah cabang Parepare	61
2. Implementasi akad murabahah bil wakalah pada pembiayaan Bank BNI Syariah Parepare	71
3. Hambatan dalam pelaksanaan akad murabaha bil wakalah pada Bank BNI Syariah Cabang Parepare	96
B. Pembahasan Hasil Penelitian.....	103
BAB V PENUTUP	125
A. Simpulan	125
B. Implikasi	127
C. Rekomendasi	128
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN – LAMPIRAN	
BIODATA PENULIS	

ABSTRAK

Nama : Abdurrahman
 Nim : 17.0224.007
 Judul Tesis : Implementasi akad murabahah bil wakalah pada pembiayaan bank BNI Syariah Parepare

Tesis ini membahas tentang produk akad murabahah bil wakalah pada Bank BNI Syariah Parepare. Adapun tujuan penelitian ini adalah mengetahui ketentuan akad murabahah bil wakalah pada pembiayaan bank BNI Syariah Parepare. Untuk mengetahui bagaimana implementasi akad murabahah bil wakalah pada pembiayaan Bank BNI Syariah Parepare. Serta untuk mengetahui bagaimana hambatan terhadap pelaksanaan akad murabahah bil wakalah pada pembiayaan Bank BNI Syariah Parepare.

Jenis penelitian ini adalah penelitian empiris dengan menggunakan deskriptif kualitatif. Sumber data primer pada penelitian ini adalah pimpinan dan staf pembiayaan mikro Bank BNI Syariah Cabang Parepare. Sedangkan data sekunder adalah buku-buku ilmiah, jurnal, dan tesis. Instrumen penelitian adalah peneliti sendiri dan dibantu dengan alat pengumpulan data yaitu pedoman observasi, pedoman wawancara, alat dokumentasi dan *field note*. Teknik pengumpulan data adalah observasi, wawancara, dan dokumentasi. Teknik pengolahan dan analisis data yang meliputi pengumpulan data, reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan. Adapun teknik pengujian keabsahan data yaitu menggunakan teknik triangulasi.

Hasil penelitian ini adalah: (1) Mekanisme dalam implementasi murabahah bil wakalah di BNI cabang Parepare yakni nasabah mengajukan permohonan kepada Bank, setelah itu dilakukan negosiasi diantaranya mengenai dokumen dan syarat – syarat yang harus dilengkapi oleh nasabah. Consumer Sales (CS) kemudian melakukan wawancara dan screening. Selanjutnya menginput data nasabah di Electronic Financing Origination (EFO) yaitu elektronik untuk pembiayaan. (2) implementasi akad murabahah bil wakalah pada bank BNI Syariah parepare masih ditemukan berbagai kekurangan dan kelemahan seperti pada hasil wawancara dengan beberapa nasabah BNI Syariah dimana belum dijelaskannya secara konsisten akan penyertaan akad wakalah pada murabahah. Sehingga nasabah belum mengerti apa yang menjadi tujuan adanya akad wakalah itu sendiri. (3) Hambatan dalam pelaksanaan akad murabahah bil wakalah pada bank BNI Syariah Parepare adalah masih kurangnya kesadaran masyarakat akan keberadaan Bank Syariah ditambah lagi dengan masih kurangnya pemahaman petugas bank terhadap system keuangan syariah sehingga informasi – informasi yang sampai ke masyarakat belum menyeluruh.

Kata kunci: *Implementasi, dan murabahah bil wakalah.*

ABSTRACT

Name : Abdurrahman
NIM : 17.0224.007
Title : Implementation of the Murabahah Bil Wakalah Contract on Bank Bni Syariah Parepare Financing

This thesis discussed about the murabahah bil wakalah contract product at Bank BNI Syariah Parepare. The objective of this study is to determine the terms of the murabahah bil wakalah contract on bank BNI Syariah Parepare financing. To find out how to implement the murabahah bil wakalah contract on Bank BNI Syariah Parepare financing. As well as to find out how the obstacles to the implementation of the murabahah bil wakalah contract on Bank BNI Syariah Parepare financing.

The type of this research is an empirical study using qualitative descriptive. The primary data source in this study is the leadership and staff of microfinance Bank BNI Syariah Parepare Branch. Meanwhile, secondary data is scientific books, journals, and theses. The research instrument was the researcher himself and was assisted by data collection tools, namely observation guidelines, interview guides, documentation tools and field notes. Data collection techniques are observation, interviews, and documentation. Data processing and analysis techniques include data collection, data reduction, data presentation, and drawing conclusions. The data validity testing technique is using triangulation technique.

The results of this study are: (1) The mechanism for implementing murabahah bil wakalah at BNI Parepare branch is that the customer submits a request to the Bank, after which negotiations are carried out including the documents and requirements that must be completed by the customer. Consumer Sales (CS) then conducted interviews and screening. Next, input customer data in Electronic Financing Origination (EFO), which is electronics for financing. (2) the implementation of the murabahah bil wakalah contract at the BNI Syariah Parepare bank still finds various shortcomings and weaknesses, such as in the results of interviews with several BNI Syariah customers where they have not consistently explained the inclusion of the wakalah contract in murabahah. So that customers do not understand what is the purpose of the wakalah contract itself. (3) The obstacle in implementing the murabahah bil wakalah contract at the BNI Syariah Parepare bank is the lack of public awareness of the existence of Sharia Banks coupled with the lack of understanding of bank officers on the

sharia financial system so that the information that reaches the public is not comprehensive.

Keywords: *implementation, and murabahah bilwakalah.*



تجريد البحث

الإسم : عبدالرحمن
رقم التسجيل : 17.0224.007
موضوع الرسالة : تنفيذ عقد المراجعة بالوكالة على تمويل بنك
الدولة إندونيسيا الشريعة بمدينة فريفاى

تناقش هذه الرسالة منتج عقد المراجعة بالوكالة في بنك الدولة إندونيسيا الشريعة فريفاى. الغرض من هذه الدراسة هو تحديد شروط عقد المراجعة بالوكالة على تمويل بنك الدولة إندونيسيا الشريعة بمدينة فريفاى. لمعرفة كيفية تنفيذ عقد المراجعة بالوكالة على تمويل بنك الدولة إندونيسيا الشريعة فريفاى الشريعة. بالإضافة إلى معرفة كيفية العقوبات التي تحول دون تنفيذ عقد المراجعة بالوكالة على تمويل بنك الدولة إندونيسيا الشريعة فريفاى.

هذا النوع من البحث هو دراسة تجريبية باستخدام الوصف النوعي. المصدر الأساسي للبيانات في هذه الدراسة هو قيادة وموظفي بنك التمويل الأصغر بنك الدولة إندونيسيا الشريعة بمدينة فريفاى ، بينما البيانات الثانوية هي الكتب والمجلات والأطروحات العلمية. كانت أداة البحث هي الباحث نفسه وساعدتها أدوات جمع البيانات ، وهي إرشادات المراقبة ، وأدلة المقابلة ، وأدوات التوثيق والملاحظات الميدانية. تقنيات جمع البيانات هي المراقبة والمقابلات والتوثيق. تشمل تقنيات معالجة البيانات وتحليلها جمع البيانات وتقليلها وعرضها واستخلاص النتائج. تستخدم تقنية اختبار صحة البيانات تقنية التثليث.

نتائج هذه الدراسة هي: (1) آلية تنفيذ المراجعة بالوكالة في فرع بنك الدولة إندونيسيا الشريعة فريفارهي أن يقوم العميل بتقديم طلب للبنك ، وبعد ذلك يتم إجراء المفاوضات بما في ذلك المستندات والمتطلبات التي يجب على العميل إكمالها . ثم أجرى قسم مبيعات المستهلكين المقابلات والفحص. بعد ذلك ، أدخل بيانات العميل في أصل التمويل الإلكتروني ، وهو عبارة عن إلكترونيات للتمويل. (2) تنفيذ عقد المراجعة بالوكالة في بنك الدولة إندونيسيا الشريعة فريفاريللا يزال يجد العديد من أوجه القصور والضعف ، مثل نتائج المقابلات مع العديد من عملاء بنك الدولة إندونيسيا الشريعة فريفاربالشريعة حيث لم يشرحوا باستمرار إدراج عقد الوكالة في المراجعة. . حتى لا يفهم العملاء الغرض من عقد الوكالة نفسه. (3) تتمثل عقبة تنفيذ عقد المراجعة بالوكالة في بنك الدولة إندونيسيا الشريعة فريفاري في الافتقار إلى الوعي العام بوجود البنوك الشرعية إلى جانب عدم فهم مسؤولي البنوك للنظام المالي الشرعي بحيث تصل المعلومات إلى الجمهور ليس شاملا.

الكلمات الرئيسية: التنفيذ والمراجعة بالوكالة.



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

1. Konsonan

Daftar huruf bahasa Arab dan transliterasinya ke dalam huruf Latin dapat dilihat pada halaman berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	b	Be
ت	Ta	T	Te
ث	ša	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	j	Je
ح	ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha	kh	ka dan ha
د	dal	d	De
ذ	žal	ž	zet (dengan titik di atas)
ر	ra	r	Er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	šad	š	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	žā	ž	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	apostrof terbalik
غ	gain	g	ge
ف	fa	f	ef
ق	qaf	q	qi
ك	kaf	k	ka
ل	lam	l	el
م	mim	m	em
ن	nun	n	en
و	wau	w	we
ه	ha	h	ha
ء	hamzah	'	apostrof
ی	ya	Y	ye

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda apa pun. Jika ia terletak di tengah atau di akhir, maka ditulis dengan tanda (').

2. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
اَ	<i>fathah</i>	a	a
اِ	<i>kasrah</i>	i	i
اُ	<i>ḍammah</i>	u	u

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf, yaitu:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
اَيَّ	<i>fathah dan yā'</i>	ai	a dan i
اَوَّ	<i>fathah dan wau</i>	au	a dan u

Contoh:

كَيْفَ : *kaifa*

هَؤُلَ : *hauḷa*

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harakat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
اَ... اِ... اُ...	<i>fathah dan alif atau yā'</i>	ā	a dan garis di atas
اِي	<i>kasrah dan yā'</i>	ī	i dan garis di atas
اُو	<i>ḍammah dan wau</i>	ū	u dan garis di atas

مَاتَ : *māta*

رَمَى : *ramā*

قِيلَ : *qīla*

يَمُوتُ : *yamūtu*

4. *Ta marbūṭah*

Transliterasi untuk *tā' marbūṭah* ada dua, yaitu: *tā' marbūṭah* yang hidup atau mendapat harakat *fathah*, *kasrah*, dan *ḍammah*, transliterasinya adalah [t]. Sedangkan *tā' marbūṭah* yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah [h].

Kalau pada kata yang berakhir dengan *tā' marbūṭah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al-* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *tā' marbūṭah* itu ditransliterasikan dengan ha (h).

Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ : *rauḍah al-aṭfāl*
 الْمَدِينَةُ الْفَاضِلَةُ : *al-madīnah al-fāḍilah*
 الْحِكْمَةُ : *al-ḥikmah*

5. *Syaddah (Tasydīd)*

Syaddah atau *tasydīd* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda *tasydīd* (ّ), dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda *syaddah*.

Contoh:

رَبَّنَا : *rabbanā*
 نَجَّيْنَا : *najjainā*
 الْحَقُّ : *al-ḥaqq*
 نُعَمُّ : *nu'ima*
 عَدُوٌّ : *'aduwwun*

Jika huruf *ى* ber-*tasydid* di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf *kasrah* (ِ), maka ia ditransliterasi seperti huruf *maddah* menjadi *ī*.

Contoh:

عَلِيٌّ : 'Alī (bukan 'Aliyy atau 'Aly)
 عَرَبِيٌّ : 'Arabī (bukan 'Arabiyy atau 'Araby)

6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf *ال* (*alif lam ma'arifah*). Dalam pedoman transliterasi ini, kata sandang ditransliterasi seperti biasa, *al-*, baik ketika ia diikuti oleh huruf *syamsiyah*

maupun huruf *qamariyah*. Kata sandang tidak mengikuti bunyi huruf langsung yang mengikutinya. Kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dan dihubungkan dengan garis mendatar (-).

Contoh:

الشَّمْسُ : *al-syamsu* (bukan *asy-syamsu*)

الزَّلْزَلَةُ : *al-zalzalāh* (*az-zalzalāh*)

الْفَلْسَفَةُ : *al-falsafah*

الْبِلَادُ : *al-bilādu*

7. *Hamzah*

Aturan transliterasi huruf hamzah menjadi apostrof (') hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan akhir kata. Namun, bila hamzah terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab ia berupa alif.

Contoh:

تَأْمُرُونَ : *ta'murūna*

النَّوْءُ : *al-nau'*

شَيْءٌ : *syai'un*

أَمْرٌ : *umirtu*

8. Penulisan Kata Arab yang Lazim digunakan dalam Bahasa Indonesia

Kata, istilah atau kalimat Arab yang ditransliterasi adalah kata, istilah atau kalimat yang belum dibakukan dalam bahasa Indonesia. Kata, istilah atau kalimat yang sudah lazim dan menjadi bagian dari perbendaharaan bahasa Indonesia, atau sering ditulis dalam tulisan bahasa Indonesia, atau lazim digunakan dalam dunia akademik tertentu, tidak lagi ditulis menurut cara transliterasi di atas. Misalnya, kata al-Qur'an (dari *al-Qur'ān*), alhamdulillah, dan munaqasyah. Namun, bila kata-kata tersebut menjadi bagian dari satu rangkaian teks Arab, maka harus ditransliterasi secara utuh. Contoh:

Fī Zilāl al-Qur'ān

Al-Sunnah qabl al-tadwīn

9. *Lafz al-Jalālah* (الله)

Kata "Allah" yang didahului partikel seperti huruf *jarr* dan huruf lainnya atau berkedudukan sebagai *muḍāf ilaih* (frasa nominal), ditransliterasi tanpa huruf hamzah.

Contoh:

دِينُ اللَّهِ *dīnullāh* بِاللَّهِ *billāh*

Adapun *tā' marbūḥah* di akhir kata yang disandarkan kepada *lafz al-jalālah*, ditransliterasi dengan huruf [t]. Contoh:

هُم فِي رَحْمَةِ اللَّهِ *hum fi rahmatillāh*

10. Huruf Kapital

Walau sistem tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital (*All Caps*), dalam transliterasinya huruf-huruf tersebut dikenai ketentuan tentang penggunaan huruf kapital berdasarkan pedoman ejaan Bahasa Indonesia yang berlaku (EYD). Huruf kapital, misalnya, digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri (orang, tempat, bulan) dan huruf pertama pada permulaan kalimat. Bila nama diri didahului oleh kata sandang (al-), maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Jika terletak pada awal kalimat, maka huruf A dari kata sandang tersebut menggunakan huruf kapital (Al-). Ketentuan yang sama juga berlaku untuk huruf awal dari judul referensi yang didahului oleh kata sandang al-, baik ketika ia ditulis dalam teks maupun dalam catatan rujukan (CK, DP, CDK, dan DR). Contoh:

Wa māMuḥammadunillārasūl

Innaawwalabaitinwuḍi‘alinnāsi lallaḏī bi Bakkatamubārakan

Syahruramaḏān al-laḏīunzila fih al-Qur’ān

Naṣīr al-Dīn al-Ṭūsī

Abū Naṣr al-Farābī

Al-Gazālī

Al-Munqiz min al-Ḍalāl

Jika nama resmi seseorang menggunakan kata Ibnu (anak dari) dan Abū (bapak dari) sebagai nama kedua terakhirnya, maka kedua nama terakhir itu harus disebutkan sebagai nama akhir dalam daftar pustaka atau daftar referensi. Contoh:

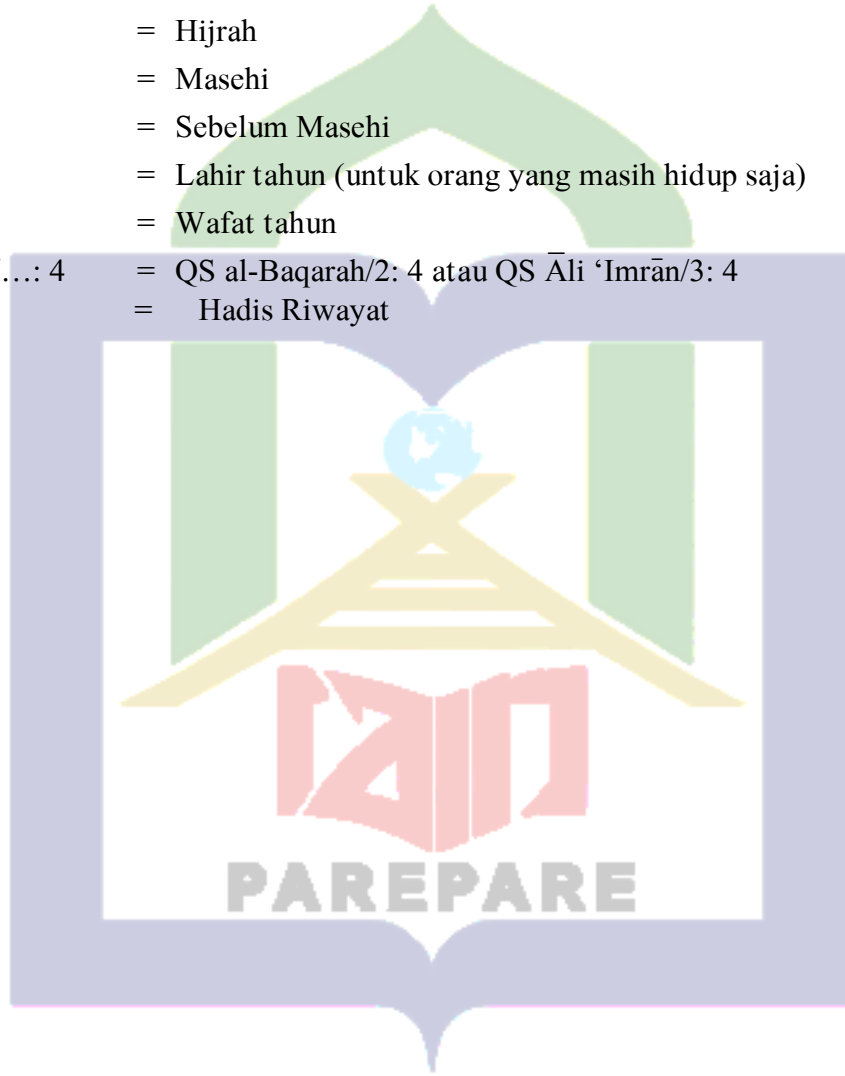
Abū al-Wafid Muḥammad ibn Rusyd, ditulis menjadi: Ibnu Rusyd, Abū al-Wafid Muḥammad (bukan: Rusyd, Abū al-Wafid Muḥammad Ibnu)

Naṣr Ḥāmid Abū Zaīd, ditulis menjadi: Abū Zaīd, Naṣr Ḥāmid (bukan: Zaīd, Naṣr Ḥāmid Abū)

11. *Daftar Singkatan*

Beberapa singkatan yang dibakukan adalah:

swt.	= <i>subhānahū wa ta‘ālā</i>
saw.	= <i>ṣallallāhu ‘alaihi wa sallam</i>
a.s.	= <i>‘alaihi al-salām</i>
H	= Hijrah
M	= Maschi
SM	= Sebelum Maschi
l.	= Lahir tahun (untuk orang yang masih hidup saja)
w.	= Wafat tahun
QS .../...: 4	= QS al-Baqarah/2: 4 atau QS Āli ‘Imrān/3: 4
HR	= Hadis Riwayat



ABSTRAK

Nama : Abdurrahman
Nim : 17.0224.007
JudulTesis : Implementasi akad murabahah bil wakalah pada pembiayaan bank BNI Syariah Parepare

Tesis ini membahas tentang produk akad murabahah bil wakalah pada Bank BNI Syariah Parepare. Adapun tujuan penelitian ini adalah mengetahui ketentuan akad murabahah bil wakalah pada pembiayaan bank BNI Syariah Parepare. Untuk mengetahui bagaimana implementasi akad murabahah bil wakalah pada pembiayaan Bank BNI Syariah Parepare. Serta untuk mengetahui bagaimana hambatan terhadap pelaksanaan akad murabahah bil wakalah pada pembiayaan Bank BNI Syariah Parepare.

Jenis penelitian ini adalah penelitian empiris dengan menggunakan deskriptif kualitatif. Sumber data primer pada penelitian ini adalah pimpinan dan staf pembiayaan mikro Bank BNI Syariah Cabang Parepare. Sedangkan data sekunder adalah buku-buku ilmiah, jurnal, dan tesis. Instrumen penelitian adalah peneliti sendiri dan dibantu dengan alat pengumpulan data yaitu pedoman observasi, pedoman wawancara, alat dokumentasi dan *field note*. Teknik pengumpulan data adalah observasi, wawancara, dan dokumentasi. Teknik pengolahan dan analisis data yang meliputi pengumpulan data, reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan. Adapun teknik pengujian keabsahan data yaitu menggunakan teknik triangulasi.

Hasil penelitian ini adalah: (1) Mekanisme dalam implementasi murabahah bil wakalah di BNI cabang Parepare yakni nasabah mengajukan permohonan kepada Bank, setelah itu dilakukan negosiasi diantaranya mengenai dokumen dan syarat – syarat yang harus dilengkapi oleh nasabah. Consumer Sales (CS) kemudian melakukan wawancara dan screening. Selanjutnya menginput data nasabah di Electronic Financing Origination (EFO) yaitu elektronik untuk pembiayaan. (2) implementasi akad murabahah bil wakalah pada bank BNI Syariah Parepare masih ditemukan berbagai kekurangan dan kelemahan seperti pada hasil wawancara dengan beberapa nasabah BNI Syariah dimana belum dijelaskannya secara konsisten akan penyertaan akad wakalah pada murabahah. Sehingga nasabah belum mengerti apa yang menjadi tujuan adanya akad wakalah itu sendiri. (3) Hambatan dalam pelaksanaan akad murabahah bil wakalah pada bank BNI Syariah Parepare adalah masih kurangnya kesadaran masyarakat akan keberadaan Bank Syariah ditambah lagi dengan masih kurangnya pemahaman petugas bank terhadap system keuangan syariah sehingga informasi – informasi yang sampai ke masyarakat belum menyeluruh.

Kata kunci: *Implementasi, dan murabahah bil wakalah.*

ABSTRACT

Name : Abdurrahman
NIM : 17.0224.007
Title : Implementation of the Murabahah Bil Wakalah Contract on Bank Bni Syariah Parepare Financing

This thesis discussed about the murabahah bil wakalah contract product at Bank BNI Syariah Parepare. The objective of this study is to determine the terms of the murabahah bil wakalah contract on bank BNI Syariah Parepare financing. To find out how to implement the murabahah bil wakalah contract on Bank BNI Syariah Parepare financing. As well as to find out how the obstacles to the implementation of the murabahah bil wakalah contract on Bank BNI Syariah Parepare financing.

The type of this research is an empirical study using qualitative descriptive. The primary data source in this study is the leadership and staff of microfinance Bank BNI Syariah Parepare Branch. Meanwhile, secondary data is scientific books, journals, and theses. The research instrument was the researcher himself and was assisted by data collection tools, namely observation guidelines, interview guides, documentation tools and field notes. Data collection techniques are observation, interviews, and documentation. Data processing and analysis techniques include data collection, data reduction, data presentation, and drawing conclusions. The data validity testing technique is using triangulation technique.

The results of this study are: (1) The mechanism for implementing murabahah bil wakalah at BNI Parepare branch is that the customer submits a request to the Bank, after which negotiations are carried out including the documents and requirements that must be completed by the customer. Consumer Sales (CS) then conducted interviews and screening. Next, input customer data in Electronic Financing Origination (EFO), which is electronics for financing. (2) the implementation of the murabahah bil wakalah contract at the BNI Syariah Parepare bank still finds various shortcomings and weaknesses, such as in the results of interviews with several BNI Syariah customers where they have not consistently explained the inclusion of the wakalah contract in murabahah. So that customers do not understand what is the purpose of the wakalah contract itself. (3) The obstacle in

implementing the murabahah bilwakalah contract at the BNI Syariah Parepare bank is the lack of public awareness of the existence of Sharia Banks coupled with the lack of understanding of bank officers on the sharia financial system so that the information that reaches the public is not comprehensive.

Keywords: *implementation, and murabahah bilwakalah.*



تجريد البحث

الإسم : عبدالرحمن
رقم التسجيل : 17.0224.007
موضوع الرسالة : تنفيذ عقد المراجعة بالوكالة على تمويل بنك
الدولة إندونيسيا الشريعة بمدينة فريفاى

تناقش هذه الرسالة منتج عقد المراجعة بالوكالة في بنك الدولة إندونيسيا الشريعة فريفاى. الغرض من هذه الدراسة هو تحديد شروط عقد المراجعة بالوكالة على تمويل بنك الدولة إندونيسيا الشريعة بمدينة فريفاى. لمعرفة كيفية تنفيذ عقد المراجعة بالوكالة على تمويل بنك الدولة إندونيسيا الشريعة فريفاى الشريعة. بالإضافة إلى معرفة كيفية العقوبات التي تحول دون تنفيذ عقد المراجعة بالوكالة على تمويل بنك الدولة إندونيسيا الشريعة فريفاى.

هذا النوع من البحث هو دراسة تجريبية باستخدام الوصف النوعي. المصدر الأساسي للبيانات في هذه الدراسة هو قيادة وموظفي بنك التمويل الأصغر بنك الدولة إندونيسيا الشريعة بمدينة فريفاى ، بينما البيانات الثانوية هي الكتب والمجلات والأطروحات العلمية. كانت أداة البحث هي الباحث نفسه وساعدتها أدوات جمع البيانات ، وهي إرشادات المراقبة ، وأدلة المقابلة ، وأدوات التوثيق والملاحظات الميدانية. تقنيات جمع البيانات هي المراقبة والمقابلات والتوثيق. تشمل تقنيات معالجة البيانات وتحليلها جمع البيانات وتقليلها وعرضها واستخلاص النتائج. تستخدم تقنية اختبار صحة البيانات تقنية التثليث.

نتائج هذه الدراسة هي: (1) آلية تنفيذ المراجعة بالوكالة في فرع بنك الدولة إندونيسيا الشريعة فريفارهي أن يقوم العميل بتقديم طلب للبنك ، وبعد ذلك يتم إجراء المفاوضات بما في ذلك المستندات والمتطلبات التي يجب على العميل إكمالها. ثم أجرى قسم مبيعات المستهلكين المقابلات والفحص. بعد ذلك ، أدخل بيانات العميل في أصل التمويل الإلكتروني ، وهو عبارة عن إلكترونيات للتمويل. (2) تنفيذ عقد المراجعة بالوكالة في بنك الدولة إندونيسيا الشريعة فريفارلا يزال يجد العديد من أوجه القصور والضعف ، مثل نتائج المقابلات مع العديد من عملاء بنك الدولة إندونيسيا الشريعة فريفار بالشريعة حيث لم يشرحوا باستمرار إدراج عقد الوكالة في المراجعة. حتى لا يفهم العملاء الغرض من عقد الوكالة نفسه. (3) تتمثل عقبة تنفيذ عقد المراجعة بالوكالة في بنك الدولة إندونيسيا الشريعة فريفاري في الافتقار إلى الوعي العام بوجود البنوك الشرعية إلى جانب عدم فهم مسؤولي البنوك للنظام المالي الشرعي بحيث تصل المعلومات إلى الجمهور ليس شاملا.

الكلمات الرئيسية: التنفيذ والمراجعة بالوكالة.

إتفق عليها
رئيس مركز اللغة
Amzah Selle

