

**PRAKTIK MULTI AKAD (*HYBRID CONTRACT*)
PEMBIAYAAN *MURABAHAH BIL WAKALAH* PERSPEKTIF
FATWA DSN-MUI 04/DSN-MUI/IV/2000 PADA BANK
PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH BANGKA BELITUNG**



SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)**

Oleh:

ILHAM

1931044

Fakultas: Syariah dan Ekonomi Islam

Program Studi: Perbankan Islam

Kepada:

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK

BANGKA BELITUNG

2024



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
Jalan Raya Petaling KM 13 Kec. Mendo Barat Kab. Bangka Prov. Kep. Babel 33173
E-mail: humas@iainsashabel.ac.id / ifs@iainsashabel.ac.id
Website: www.iainsashabel.ac.id

SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI

Nomor: B- 735 /FS/B9/PP.00.91/01/2024

Berdasarkan Surat Pernyataan Keaslian dari mahasiswa, Surat Pernyataan Bebas Plagiat dari mahasiswa dan diketahui Ketua Prodi dan hasil cek plagiasi (*Original Report*), maka Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung bersama ini menerangkan bahwa:

Nama Mahasiswa : Ilham
NIM : 1931044
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Praktik Multi Akad (Hybrid Contract) Pembiayaan Murabahah Bil Wakalah Perspektif Fatwa DSN-MUI 04/DSN-MUI pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Bangka Belitung

Maka Skripsi Mahasiswa tersebut dinyatakan telah memenuhi syarat tulisan ilmiah Bebas Plagiasi dengan batas maksimal 25% berdasarkan Permendiknas Nomor 17 Tahun 2010 Tentang Pencegahan Penanggulangan Plagiat di Perguruan Tinggi dan Keputusan Direktorat Jenderal Pendidikan Islam Nomor 7142 Tahun 2018 Tentang Pencegahan Plagiarisme di Perguruan Tinggi Keagamaan Islam.

Demikian surat keterangan ini dikeluarkan sebagai salah satu syarat izin penjiilidan skripsi lulusan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung. Apabila dikemudian hari terdapat kekeliruan, surat keterangan ini akan ditarik kembali dan kelulusan yang bersangkutan akan ditinjau ulang.

Bangka, 22 April 2024
Dekan,

Dr. H. Iskandar, M.Hum.
NIP. 197305252006041003

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ilham
Nim : 1931044
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul **“Praktik Multi Akad (*Hybrid Contract*) Pembiayaan *Murabahah Bil Wakalah* Perspektif Fatwa DSN-MUI 04/DSN-MUI/IV/2000 Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Bangka Belitung”** ini adalah hasil karya atau penelitian sendiri, dan bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi mana pun serta bebas dari plagiasi. Sepanjang sepengetahuan saya tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali yang secara tertulis dijadikan acuan/kutipan dalam naskah skripsi ini. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dan apabila pernyataan ini tidak benar saya bersedia dituntut di muka hukum.

Bangka, 13 Desember 2023

menyatakan,

Ilham
1931044



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
Institut Agama Islam Negeri (IAIN)
Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Jl. Raya Petaling KM 13, Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Babel, 33173
email: stainbangkabelitung@kemenag.go.id, stain32_sasbabel@yahoo.co.id website: www.stainbabel.ac.id

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal: Skripsi
Saudara Ilham

Kepada Yth,
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
di Bangka

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, mencermati, dan melakukan beberapa kali bimbingan serta mengadakan perbaikan seperlunya, baik dari segi isi, bahasa maupun teknik penulisan, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi mahasiswa dibawah ini:

Nama : Ilham
Nim : 1931044
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Praktik Multi akad (*Hybrid Contract*) Pembiayaan *Murahahah Bil Wakalah* Perspektif Fatwa DSN-MUI 04/DSN-MUI/IV/2000 Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Bangka Belitung

telah dapat diajukan kepada Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi salah satu dari syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) harapan kami, semoga dalam waktu dekat skripsi ini dapat dimunaqasyahkan

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I

Dr. Hendra Cipta, M.S.I.
NIP.198007132008011010

Bangka, 12 Desember 2023
Pembimbing II

Agung Fitrahadi, S.T., M.T.
NIP.199204042020121019



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH**

Jalan Raya Petaling KM 13 Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Bangka Belitung 33173

NOTA DINAS PENGUJI

Hal: Skripsi
Saudara Ilham

Kepada Yth,
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syaikh Adurrahman Siddik Bangka Belitung
di Bangka

Assalamualaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan beberapa kali konsultasi dan mencermati, hasil perbaikan, maka kami selaku penguji berpendapat bahwa skripsi mahasiswa dibawah ini:

Nama : Ilham
NIM : 1931044
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul : Praktik Multi Akad (*Hybrid Contract*) Pembiayaan *Murahahah Bil Wakalah* Perspektif Fatwa DSN-MUI 04/DSN-MUI/IV/2000 Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Bangka Belitung

telah layak diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung guna memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Demikianlah dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terimakasih.

Walaikumsalam Wr. Wb.


Penguji
Dr. Rammat Ilyas, M.S.I.
NIP.198208042009121006

Bangka, 06 Februari 2024

Penguji II


Reka Meilani, M.M.
NIDN.2020058101



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
Jalan Raya Petaling Km.13 Kec. Mendu Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Bangka Belitung
E-Mail: humas@iainsasbabeLac.id
Website: www.iainsasbabeLac.id

PENGESAHAN

Nomor: B - 22 In.40/B11/FS/PP.00.9/04/2024

Skripsi dengan judul : Praktik Multi Akad (*Hybrid Contract*) Pembiayaan *Murabahah Bil Wakalah* Perspektif Fatwa DSN-MUI 04/DSN-MUI/IV/2000 pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Bangka Belitung.

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Ilham
N I M : 1931044
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah (PS)

DEWAN SIDANG MUNAQASYAH

1. Dekan,
Dr. H. Iskandar, M.Hum.
NIP. 197305252006041003
2. Ketua Program Studi,
Feby Ayu Amalia, M.H.
NIP. 199402212019032019
3. Penguji I,
Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I.
NIP. 198208042009121006
4. Penguji II,
Reka Meilani, M.M.
NIPPK. 198105202023212026



telah dimunaqasyahkan pada hari: Kamis, 01 Februari 2024, dengan nilai B (83,95) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

HALAMAN MOTTO

“Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”

(Q.S Al-Insyirah [94]: 6)

“siapa yang bersungguh-sungguh maka pasti akan berhasil”

“siapa yang bersabar pasti beruntung”

“siapa yang berjalan di jalur-Nya akan sampai ketujuan”

“selelah-lelahnya kamu, orang tuamu jauh lebih Lelah. Berjuanganlah lebih

keras untuk kebahagiaan orang tuamu”

“You can do it”

(Ilham)

PERSEMBAHAN

Pada kesempatan ini saya ingin menyampaikan terimakasih banyak kepada pihak-pihak yang telah memberikan banyak do'a dan dukungan, sehingga saya bisa menyelesaikan studi di Istitut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung. Dari hati terdalam saya ucapkan terimakasih kepada:

1. Allah S.W.T Tuhan semesta alam tempat untuk memohon dan Berdo'a rasa Syukur yang tiada henti kupanjatkan kepada-Mu karena selalu diberikan hidayah dan dibukakan pikiran selama penulisan skripsi ini, dan tak lupa kepada Rasulullah S.A.W yang telah menjadi pencerah dan suri tauladan yang baik.
2. Kedua orang tua saya, Ibu marini dan Bapak Jasran, Ibu Yusriani dan Bapak Supratman beserta saudara/i saya Adik Mitha Sari dan Muhammad Raffasya. Terimakasih telah mendoakan tiada henti dan memberikan dukungan secara moril dan terimakasih telah mejadi segalanya dikehidupan saya.
3. Istri tercinta, yaitu Widya Agustira yang telah membantu mendoakan dan memberi dukungan secara moril. Saya ucapkan terimakasih banyak.
4. Terimakasih ilham yang telah berjuang dan teman-teman seperjuangan Reza Hendi Sugianto, Ilham Anugrah, Ahzali, Septian Hadi Winata, Khabil, Andrian, Imam, Aldi Abdi Negara dan Wimby Hara.
5. Seluruh Staff Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Bangka Belitung yang telah membantu dan memberikan saya kesempatan untuk bisa melakukan penelitian sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.

6. Keluarga besar Perbankan Syariah *Class B 2019* yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini. Semoga suka dan duka yang kita lewati selama perkuliahan menjadi akhir yang indah dikemudian.
7. Seluruh dosen yang telah memberikan banyak ilmunya selama proses perkuliahan. Terutama kepada dosen pembimbingan akademik dan dosen pembimbing skripsi yang telah bersedia membimbing dan mengarahkan saya selama perkuliahan.

**PRAKTIK MULTI AKAD (*HYBRID CONTRACT*) PEMBIAYAAN
MURABAHAH BIL WAKALAH PERSPEKTIF FATWA DSN-MUI 04/DSN-
MUI/IV/2000 PADA BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH
BANGKA BELITUNG**

Ilham, 1931044

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik

Bangka Belitung

ABSTRAK

Secara umum multi akad (*Hybrid Contract*) merupakan kesepakatan kedua pihak untuk melakukan suatu akad yang mengandung satu akad atau lebih, seperti akad *wakalah*, *mudharabah*, dan *murabahah* dan lain-lain sebagainya. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis. Pertama, menganalisis dan mengetahui praktik multi akad (*Hybrid Contract*) pembiayaan *murabahah bil wakalah* pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Bangka Belitung. Kedua, menganalisis dan mengetahui kesesuaian praktik multi akad (*Hybrid Contract*) pembiayaan *murabahah bil wakalah* pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Bangka Belitung.

Penelitian ini merupakan jenis penelitian kualitatif dengan pendekatan deskriptif kualitatif. Adapun metode pengumpulan data dengan cara observasi, wawancara kepada bagian Dewan Pengawas Syariah, Kepala Satuan Kerja Kepatuhan, Legal dan dokumentasi serta teknik analisis data terdiri dari pengumpulan data, reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pertama, praktik Pembiayaan *Murabahah Bil Wakalah* pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Bangka Belitung. nasabah mengajukan pembiayaan ke bank dengan spesifikasi barang yang diinginkan dan melengkapi dokumen pembiayaan yang dibutuhkan untuk proses pembiayaan. Jika bank tidak dapat melakukan pembelian secara langsung kepada *supplier*, setelah itu dilakukan akad *wakalah* kepada nasabah. Selanjutnya nasabah sebagai wakil bank membeli barang yang dibutuhkan kepada *supplier* sesuai tujuan pembiayaan. Setelah itu, nasabah memberikan bukti kuitansi jual beli dari *supplier* kepada bank. bank dan nasabah melakukan akad *murabahah* disertai dengan serah terima obyek *murabahah*. Pembayaran oleh nasabah dapat dilakukan secara berangsuran sesuai kesepakatan. Kedua, praktik multi akad (*Hybrid Contract*) pembiayaan *Murabahah Bil Wakalah* di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Bangka Belitung belum sepenuhnya sesuai dengan fatwa DSN-MUI 04/DSN-MUI/IV/2000 tentang *murabahah*. ketidaksesuaian praktik multi (*Hybrid Contract*) diantaranya ialah melakukan akad *wakalah* dan akad *murabahah* secara bersamaan.

Kata Kunci: *Multi Akad, Murabahah Bil Wakalah, Fatwa DSN-MU.*

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, atas segala puji dan syukur kehadiran Allah S.W.T, sang penguasa jagad raya dan sang penguasa setiap insan, tiada kata yang diucap atas segala nikmat yang telah diberikan tanpa rasa syukur yang mendalam sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat dan salam peneliti hanturkan kepada Nabi Muhammad S.A.W yang senantiasa menuntun umatnya menuju jalan kebenaran. Semoga Cahaya ilmu dan syafaat-Nya sentiasa hadir dalam setiap diri insan.

Penyusun skripsi ini merupakan pembahasan singkat mengenai “Praktik Multi Akad (Hybrid Contract) Pembiayaan Murabahah Bil Wakalah Perspektif Fatwa DSN-MUI 04/DSN-MUI/IV/2000 pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Bangka Belitung”. Peneliti menyadari bahwa dalam menyelesaikan skripsi ini tidak akan mungkin terwujud tanpa bantuan, dorongan, dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh sebab itu, dengan segala hormat saya ucapkan terimakasih dengan kerendahan hati penyusun mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Irawan, M.S.I., selaku Rektor IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, beserta staff
2. Bapak Dr. H. Iskandar, M.Hum., selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam di IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
3. Ibu Feby Ayu Amalia, M.H., selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam di IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
4. Bapak Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I selaku Penasehat Akademik.
5. Bapak Dr. Hendra Cipta, M.S.I selaku Pembimbing I

6. Bapak Agung Fitrahadi, S.T., M.T., selaku Pembimbing II
7. Seluruh dosen dan akademisi IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.

Tak ada kata yang mungkin terlewatkan. Sebuah kekurangan selalu hadir dalam penulisan skripsi ini. Setaun dan kritik yang membangun sangat diharapkan untuk perbaikan skripsi ini agar selanjutnya menjadi lebih baik. Ibarat kata “taka da gading yang tak retak” demikianlah skripsi ini, sebuah karya yang terdapat kekurangan. Namun semua tidak terlepas dari kelemahan dan kekurangan. Besar harapan penulis semoga skripsi ini bermanfaat bagi pencari ilmu.

Bangka, 13 Desember 2023

Penulis,

Ilham

1931044

DAFTAR ISI

| | |
|---|------------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| HALAMAN PERNYATAAN..... | ii |
| NOTA DINAS PEMBIMBING..... | iii |
| NOTA DINAS PENGUJI | iv |
| PENGESAHAN | v |
| HALAMAN MOTTO | vi |
| PERSEMBAHAN..... | vii |
| DAFTAR ISI..... | xi |
| DAFTAR GAMBAR..... | xiv |
| DAFTAR LAMPIRAN | xv |
| ABSTRAK | xvi |
| BAB I PENDAHULUAN..... | 1 |
| A. Latar Belakang Masalah | 1 |
| B. Rumusan dan Pembatasan Masalah | 5 |
| C. Tujuan Penelitian..... | 6 |
| D. Kegunaan Penelitian..... | 7 |
| E. Telaah Pustaka..... | 7 |
| F. Sistematika Pembahasan | 13 |
| BAB II LANDASAN TEORI | 15 |
| A. Pengertian <i>Murabahah</i> | 15 |
| B. Landasan Syariah | 15 |
| C. Rukun dan Syarat <i>Murabahah</i> | 16 |
| D. Ketentuan <i>Murabahah</i> | 18 |
| E. Implementasi <i>Murabahah</i> Pada Bank Syariah..... | 19 |
| F. Pengertian <i>Wakalah</i> | 21 |

| | |
|---|-----------|
| G. Landasan Syariah | 22 |
| H. Rukun dan Syarat <i>Wakalah</i> | 23 |
| I. Implementasi <i>Wakalah</i> Pada Bank Syariah..... | 25 |
| J. Pengertian Multi Akad (<i>Hybrid Contract</i>) | 26 |
| K. Dasar Hukum Multi Akad | 27 |
| L. Jenis-Jenis Multi Akad | 28 |
| BAB III METODOLOGI PENELITIAN..... | 31 |
| A. Jenis Penelitian..... | 31 |
| B. Sumber Data dan Informan Penelitian | 32 |
| C. Teknik Pengumpulan Data | 33 |
| D. Keabsahan Data | 34 |
| E. Analisis Data | 36 |
| BAB IV HASIL PENELITIAN..... | 39 |
| A. Deskripsi Profil Penelitian | 39 |
| B. Hasil Penelitian | 46 |
| BAB V KESIMPULAN DAN SARAN | 64 |
| A. Kesimpulan..... | 64 |
| B. Saran..... | 65 |
| DAFTAR PUSTAKA | 66 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|--|----|
| Gambar IV.1. Struktur Organisasi | 43 |
|--|----|

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kartu Bimbingan Skripsi

Lampiran 2. Sk Pembimbing Skripsi

Lampiran 3. Surat Izin Observasi

Lampiran 4. Surat Izin Penelitian

Lampiran 5. Pertanyaan dan Jawaban Wawancara

Lampiran 6. Dokumentasi

Lampiran 7. Surat Pernyataan Wawancara

Lampiran 8. Riwayat Hidup