

**IMPLEMENTASI WAKALAH PADA PEMBIAYAAN
MURABAHAH DI KSPPS BMT BAHTERA
CABANG WARUNGASEM BATANG**

TUGAS AKHIR

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat
memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md)



ASAL BUKU INI	: Penulis
PENERBIT/HARGA	:
TGL. PENERIMAAN	: 11 Juli 2018
NO. KLASIFIKASI	: TAD-3PBS 18-089 EVI-i
NO. INDUK	: 1842089

Oleh:

ELFIRA EVIANA
NIM : 2012114018

**JURUSAN D3 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
PEKALONGAN
2018**

**SURAT PERNYATAAN
KEASLIAN TUGAS AKHIR**

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Elfira Eviana

NIM : 2012114018

Judul TA : Implementasi *Wakalah* pada Pembiayaan *Murabahah* di
KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem Batang

Menyatakan bahwa Tugas Akhir ini merupakan hasil karya sendiri, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya. Apabila Tugas Akhir ini terbukti merupakan hasil duplikasi atau plagiasi, maka saya bersedia menerima sanksi akademis dan dicabut gelarnya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 26 Desember 2017

Yang menyatakan


(Elfira Eviana)

NIM. 2012114018

NOTA PEMBIMBING

Siti Aminah Caniago, M. Si

Jl. Pemuda (Depan BPS) Kadilangu Batang

Lamp. : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Tugas Akhir Sdri. Elfira Eviana

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Pekalongan
c. q. Ketua Jurusan D3 Perbankan Syariah
di
PEKALONGAN

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan Tugas Akhir Saudari:

Nama : **ELFIRA EVIANA**

NIM : **2012114018**

Jurusan : D3 Perbankan Syariah

Judul : Implementasi *Wakalah* pada Pembiayaan *Murabahah*
di KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem Batang

Dengan ini dimohon agar Tugas Akhir Saudari tersebut dapat segera dimunaqasahkan.

Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Pekalongan, 26 Desember 2017

Pembimbing,


Siti Aminah Caniago, M. Si.

NIP.196809072006042001



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Kusumabangsa No. 9 Pekalongan, Telp. (0285) 412575, fax. (0285) 423418
Website : syariah.stain-pekalongan.ac.id Email : syariah@stain-pekalongan.ac.id

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Pekalongan mengesahkan Tugas Akhir Saudari :

Nama : ELFIRA EVIANA
NIM : 2012114018
Judul : IMPLEMENTASI *WAKALAH* PADA PEMBIAYAAN
MURABAHAH DI KSPPS BMT BAHTERA CABANG
WARUNGASEM BATANG

telah diujikan pada hari Rabu tanggal 3 Januari 2018 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai sebagian syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md).

Dewan Penguji,

Penguji I

Penguji II

Dr. Hj. Susminingsih, M.Ag
NIP. 197502111998032001

Ahmad Sukron, M.E.I
NIP. 197110152005011003

Pekalongan, 23 Januari 2018
Disahkan Oleh Dekan,



Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H.,M.H
NIP. 19750220 199903 2 001

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan buku ini adalah hasil Putusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia No. 158 tahun 1987 dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia No. 0543b/U/1987. Transliterasi tersebut digunakan untuk menulis kata-kata Arab yang dipandang belum diserap ke dalam bahasa Indonesia sebagaimana terlihat dalam Kamus linguistik atau Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). Secara garis besar pedoman transliterasi itu adalah sebagai berikut:

1. Konsonan

Fonem-fonem konsonan bahasa Arab yang didalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Di bawah ini daftar huruf Arab dan transliterasi dengan huruf latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	B	be
ت	Ta	T	te
ث	sa	S	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	je
ح	ha	h	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha	kh	ka dan ha
د	dal	d	de
ذ	zal	z	zet (dengan titik di atas)

ر	Ra	r	Er
ز	zai	z	Zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	sad	s	es (dengan titik di bawah)
ض	dad	d	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta	t	te (dengan titik di bawah)
ظ	za	z	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik (di atas)
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
ي	ya	y	ye

2. Vokal

Vokal tunggal	Vokal rangkap	Vokal panjang
أ = A		أ = ā
إ = I	أِي = Ai	إِي = ī
أ = U	أُو = Au	أُو = ū

3. *Ta Marbutah*

Ta marbutah hidup dilambangkan dengan /t/

Contoh:

مرأة جميلة Ditulis *mar'atun jamilah*

Ta marbutah mati dilambangkan dengan /h/

Contoh:

فاطمة Ditulis *fatimah*

4. *Syaddad* (*tasydid*, *geminasi*)

Tanda geminasi dilambangkan dengan huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda *syaddad* tersebut.

Contoh:

ربنا Ditulis *rabbana*

البر Ditulis *al-bir*

5. Kata sandang (artikel)

Kata sandang yang diikuti oleh huruf “huruf syamsiyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu bunyi /I/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

Contoh:

الشمس Ditulis *asy-syamsu*

الرجل Ditulis *ar-rajulu*

السيدة Ditulis *as-sayyidah*

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf qamariyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu bunyi /I/ diikuti terpisah dari kata yang mengikuti dan duhubungkan dengan tanda sempang.

Contoh:

القمر Ditulis *al-qamar*

البديع Ditulis *al-badi'*

الجلال Ditulis *al-jalil*

6. Huruf Hamzah

Hamzah yang berada di awal kata tidak ditransliterasikan. Akan tetapi, jika hamzah tersebut berada di tengah kata atau di akhir kata, huruf hamzah itu ditransliterasikan dengan apotrof /'/.

Contoh:

أمرت Ditulis *umirtu*

شيء Ditulis *syai'un*

PERSEMBAHAN

Tugas Akhir ini penulis persembahkan kepada orang-orang spesial yang selalu memberikan dukungan dalam kehidupan penulis:

1. Kedua orang tua tercinta ayah dan ibu (Usman dan Hadi Susi Widiyastuti) yang selalu mendukung, memberi semangat, membangun motivasi dan selalu mendoakan saya di setiap waktu.
2. Sanak saudara yang selalu memberikan semangat dan dukungannya, serta keponakan-keponakan yang menghibur di kala saya merasa lelah, bosan, dan malas.
3. Sahabat yang tidak pernah jenuh memberikan semangat, menghadirkan keceriaan serta mengajarkan arti kebersamaan dalam kehidupan baik dalam susah maupun senang.
4. Teman-teman seperjuangan D3 Perbankan Syariah khususnya kelas A yang selalu mendukung memberikan warna dalam selama perkuliahan.
5. Serta semua pihak yang telah mendukung dalam penyelesaian Tugas Akhir ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

MOTTO

...وَلَا تَأْيِسُوا مِنْ رَوْحِ اللَّهِ إِنَّهُ لَا يَأْيِسُ مِنْ رَوْحِ اللَّهِ

إِلَّا الْقَوْمَ الْكَافِرُونَ

**Dan jangan kamu berputus asa dari rahmat Allah. Sesungguhnya yang berputus asa
dari rahmat Allah, hanyalah orang-orang yang kafir**

(QS. Yusuf: 87)

ABSTRAK

Nama : Elfira Eviana

NIM : 2012114018

Judul : Implementasi *Wakalah* pada Pembiayaan *Murabahah* di KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem Batang

Murabahah adalah akad jual beli barang dengan menyatakan harga perolehan dan keuntungan (*margin*) yang disepakati oleh penjual dan pembeli. Dalam konteks ini, pihak BMT berkewajiban untuk membelikan komoditas pesanan anggota dari suplier dan baru kemudian dijual kembali kepada anggota dengan harga yang disepakati kedua belah pihak. Keterlibatan akad *wakalah* dalam penerapan pembiayaan *murabahah* di KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem Batang inilah yang melatarbelakangi penulis untuk membuat penelitian tentang pembiayaan *murabahah*.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana implementasi *wakalah* pada pembiayaan *murabahah* dan bagaimana implikasi dari implementasi *wakalah* pada pembiayaan *murabahah* di KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem Batang.

Jenis penelitian dalam Tugas Akhir ini adalah penelitian lapangan (*field research*) dan jenis pendekatannya menggunakan pendekatan kualitatif. Sumber data diperoleh melalui sumber data primer dan sekunder. Teknik pengumpulan data dilakukan dengan cara observasi, wawancara, dan dokumentasi. Sedangkan dalam menganalisis data menggunakan metode interaktif.

Berdasarkan hasil penelitian, dapat disimpulkan bahwa praktik dari penerapan akad *wakalah* pada pembiayaan *murabahah* di KSPPS BMT Bahtera cabang Warungasem Batang belum sesuai dengan aturan DSN Nomor 4/ DSN-MUI/ IV/ 2000 tanggal 1 April tahun 2000 tentang *murabahah* ketentuan pertama, butir 9 karena objek yang diwakilkan masih dalam kekuasaan pihak suplier, dimana pihak BMT belum mengetahui kondisi dari barang tersebut. Hal ini terbukti dengan proses penandatanganan akad *wakalah* dan *murabahah* yang secara bersamaan.

Kata kunci: Implementasi, *Wakalah*, *Murabahah*

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini yang berjudul **“Implementasi *Wakalah* pada Pembiayaan *Murabahah* di KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem Batang”**.

Bagi penulis, penyusunan Tugas Akhir merupakan tugas yang tidak ringan maka dari itu menjadi suatu kebanggaan tersendiri jika Tugas Akhir ini dapat terselesaikan dengan baik. Penulis sadar banyak hambatan dalam proses penyusunan Tugas Akhir ini dan tidak akan terselesaikan tanpa adanya kemauan, dorongan, motivasi, bimbingan, dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Ade Dedi Rohayana, M. Ag, selaku Rektor IAIN Pekalongan, yang telah mengesahkan Tugas Akhir ini.
2. Ibu Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati S.H., MH, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan.
3. Bapak H. Tamamudin S. E, M. M, selaku Ketua Jurusan D3 Perbankan Syariah IAIN Pekalongan.
4. Ibu Siti Aminah Caniago, M. Si selaku dosen pembimbing yang telah dengan sabar senantiasa memberikan arahan dan bimbingan dalam penyusunan Tugas Akhir ini.

5. Bapak Ahmad Sukron, M.E.I. selaku wali dosen yang telah senantiasa memberikan bimbingan dan motivasi selama menyelesaikan studi di IAIN Pekalongan.
6. Bapak dan ibu dosen khususnya dosen jurusan D3 Perbankan Syariah, yang dengan ilmunya menjadikan saya mengetahui banyak hal.
7. Karyawan KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem Batang yang telah bersedia membantu penulis dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.
8. Ayah dan ibu serta keluarga yang telah memberikan dukungan dalam bentuk apapun kepada penulis.
9. Semua teman-teman yang selalu menemani penulis dan membantu selama studi.
10. Semua pihak yang turut andil dalam penyelesaian Tugas Akhir ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Dengan terbatasnya kemampuan dan pengetahuan penulis sangat menyadari bahwa karya sederhana ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, kritik dan saran dari para pembaca sangat penulis harapkan. Semoga Tugas Akhir ini bermanfaat dan menambah wawasan bagi semuanya.

Pekalongan, 26 Desember 2017

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	ii
NOTA PEMBIMBING.....	iii
PENGESAHAN	iv
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	v
PERSEMBAHAN	ix
MOTTO	x
ABSTRAK	xi
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	4
C. Tujuan Penelitian	4
D. Kegunaan Penelitian	5
E. Penegasan Istilah	5
F. Metode Penelitian	6
G. Sistematika Pembahasan	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	14
A. Landasan Teori	14
B. Penelitian yang Relevan.....	29
BAB III GAMBARAN UMUM KSPPS BMT BAHTERA CABANG WARUNGASEM BATANG.....	33
A. Profil KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem Batang	33
B. Produk KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem Batang.....	39

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	44
A. Hasil Penelitian.....	44
B. Pembahasan.....	49
BAB V PENUTUP	53
A. Simpulan	53
B. Saran	55
DAFTAR PUSTAKA.....	56
LAMPIRAN	

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 4.1 Skema Pembiayaan <i>Murabahah</i>	48

DAFTAR LAMPIRAN

- A. Pedoman wawancara
- B. Transkrip wawancara
- C. Surat-surat atau administrasi terkait penelitian penulis
 - 1. Surat Penunjukan Dosen Pembimbing TA
 - 2. Surat pengantar penelitian dari kampus
 - 3. Surat keterangan telah melaksanakan penelitian
 - 4. Daftar riwayat hidup
- D. Dokumentasi



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Perkembangan lembaga keuangan syariah baik bank maupun non bank di Indonesia saat ini sangat pesat. Hal ini ditunjukkan dengan bermunculannya sejumlah bank syariah yang didirikan oleh perbankan konvensional dan berdirinya macam-macam lembaga keuangan syariah non bank salah satunya KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem Batang.

Kegiatan dari KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem Batang sendiri tidak jauh berbeda dengan lembaga keuangan syariah yang lain yaitu menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan dana ke masyarakat. Bentuk penyaluran dana yang diterapkan di KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem Batang salah satunya melalui produk pembiayaan *murabahah*. *Murabahah* adalah akad jual beli barang dengan menyatakan harga perolehan dan keuntungan (*margin*) yang disepakati oleh penjual dan pembeli.¹

Produk pembiayaan *murabahah* ini merupakan salah satu produk lembaga keuangan syariah dimana terdapat 3 pihak yang terkait yaitu anggota, pihak BMT, dan penjual komoditas (*supplier*). Dalam hal ini, apabila anggota ingin membeli suatu barang namun tidak atau belum memiliki dana yang cukup untuk membeli barang tersebut maka pihak BMT

¹Adiwarman Karim, *Bank Islam: Analisis Fiqih dan Keuangan*, (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2006), hlm. 113.

akan memberikan pembiayaan *murabahah* dengan cara pihak BMT membeli barang yang diinginkan anggota ke *supplier* kemudian pihak BMT menjual barang tersebut kepada anggota dengan harga perolehan barang ditambah keuntungan (*margin*) yang telah disepakati oleh pihak BMT dan anggota sebelum transaksi jual beli dilaksanakan. Sehingga, transaksi yang dilakukan oleh pihak BMT dan anggota merupakan jual beli dan yang diterima oleh anggota bukan uang melainkan barang. Hal inilah yang membedakan antara lembaga keuangan syariah dengan konvensional, dimana jika dalam lembaga keuangan konvensional bank hanya menyediakan uang kepada nasabah untuk membeli sendiri barang yang diinginkan.

Namun, saat ini banyak lembaga keuangan syariah yang memberikan pembiayaan *murabahah* dengan menyelipkan atau menyisipkan akad *wakalah*. Maksud dari hal ini yaitu adanya tambahan akad *wakalah* yang digunakan dalam pembiayaan *murabahah*. *Wakalah* atau *wikalah* berarti penyerahan, pendelegasian, atau pemberian mandat.² Menurut Hanafiyah *wakalah* adalah mendelegasikan suatu persoalan kepada orang lain (wakil). Dalam hal ini, pihak BMT memberi kuasa atau mewakilkan kepada anggota untuk membeli sendiri barang yang diinginkan ke pihak *supplier*. Sehingga, pada akhirnya anggota hanya akan menerima uang pinjaman (bukan barang) dari lembaga keuangan syariah tersebut. Hal inilah yang membuat pembiayaan *murabahah* seperti tidak berbeda dengan kredit di lembaga keuangan konvensional.

² Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah: Dari Teori Ke Praktik*, (Jakarta: Gema Insani, 2001), hlm.120

Padahal jika diperhatikan kredit di lembaga keuangan konvensional dengan pembiayaan *murabahah* yang melibatkan akad *wakalah* jelas berbeda. Hal ini dapat dilihat dari ketentuan fatwa Dewan Syariah Nasional Nomor4/DSN-MUI/IV/2000 tentang *murabahah*, ketentuan pertama, butir 9 disebutkan bahwa “Jika bank hendak mewakilkan kepada nasabah untuk membeli barang dari pihak ketiga, akad jual beli *murabahah* harus dilakukan setelah barang secara prinsip menjadi milik bank”. Dari ketentuan tersebut jelas bahwa akad *murabahah* dapat dilakukan jika barang tersebut secara prinsip telah menjadi milik bank atau BMT, jadi harus ada barangnya dahulu baru dilakukan akad *murabahah*, tidak diperkenankan untuk melakukan akad *murabahah* jika tidak ada barangnya.³ Pada intinya nasabah menerima uang karena mewakilkan pihak bank untuk membeli barang tersebut. Sedangkan dalam kredit di lembaga keuangan konvensional nasabah murni hanya menerima uang pinjaman dan tidak mewakilkan pihak bank karena tidak terdapat akad baik *murabahah* maupun *wakalah*.

Dari penjelasan di atas terdapat hal yang menarik bagi penulis yaitu praktik pembiayaan *murabahah* seperti tidak berbeda dengan kredit di lembaga keuangan konvensional hanya saja supaya terlihat lebih syar’i pihak BMT menggunakan modus *hybrid contract* dengan cara menyelipkan akad *wakalah* dalam produk pembiayaan *murabahah*. Cara ini pun tidak serta merta aman dari tinjauan fiqh meskipun Islam tidak melarang adanya

³Wirosa, *Jual Beli Murabahah*, (Yogyakarta: UII Press, 2005), hlm. 68.

kombinasi akad dalam sebuah transaksi, asalkan pada praktiknya tidak bertentangan dengan syariah.

Berdasarkan uraian yang penulis paparkan di atas, maka penulis tertarik untuk memilih judul “**Implementasi *Wakalah* pada Pembiayaan *Murabahah* di KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem Batang**”.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, maka ada pokok permasalahan yang penulis rumuskan, yaitu:

1. Bagaimana implementasi *wakalah* pada pembiayaan *murabahah* di KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem Batang?
2. Apa implikasi dari implementasi *wakalah* pada pembiayaan *murabahah* di KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem Batang?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, maka tujuan penulis yang dicapai, yaitu:

1. Untuk mengetahui implementasi *wakalah* pada pembiayaan *murabahah* di KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem Batang.
2. Untuk mengetahui implikasi dari implementasi *wakalah* pada pembiayaan *murabahah* di KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem Batang.

D. Kegunaan Penelitian

1. Secara Teoritis

Penelitian tugas akhir ini diharapkan dapat mengembangkan ilmu pengetahuan tentang Perbankan Syariah, khususnya tentang implementasi *wakalah* pada pembiayaan *murabahah*.

2. Secara Praktis

a. Bagi Peneliti

Diharapkan dapat memecahkan permasalahan yang ada dan hasil penelitian dapat dimanfaatkan sebagai referensi karya ilmiah dalam penelitian selanjutnya.

b. Bagi Masyarakat

Dapat menambah informasi tentang implementasi *wakalah* pada pembiayaan *murabahah* di KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem Batang.

c. Bagi KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem Batang

Diharapkan dapat menjadi bahan evaluasi dalam menerapkan akad *wakalah* pada pembiayaan *murabahah*.

E. Penegasan Istilah

Untuk membatasi pengertian dan menghindari terjadinya kesalahpahaman terhadap istilah yang digunakan dalam penelitian ini, maka penulis terlebih dahulu menegaskan beberapa istilah sebagai berikut:

1. Implementasi

Implementasi menurut Kamus Besar Bahasa Indonesia diartikan pelaksanaan atau penerapan⁴

2. *Wakalah*

Wakalah adalah pelimpahan kekuasaan oleh seseorang kepada yang lain dalam hal-hal yang diwakilkan.⁵

3. Pembiayaan

Pembiayaan adalah pemberian fasilitas penyediaan dana untuk memenuhi kebutuhan pihak-pihak yang tergolong sebagai pihak yang mengalami kekurangan dana.⁶

4. *Murabahah*

Murabahah adalah akad jual beli barang dengan menyatakan harga perolehan dan keuntungan (*margin*) yang disepakati oleh penjual dan pembeli.⁷

F. Metode Penelitian

1. Jenis dan Pendekatan Penelitian

a. Jenis Penelitian

Jenis penelitian yang digunakan dalam Tugas Akhir (TA) ini adalah penelitian lapangan (*field research*). *Field research* adalah penelitian

⁴J. S. Badudu, *Kamus Serapan Kata-kata yang Asing dalam Bahasa Indonesia* (Jakarta: Kompas), hlm. 149

⁵Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah: Dari Teori Ke Praktik*, (Jakarta: Gema Insani, 2001), hlm.120

⁶Gita Danupranata, *Buku Ajar Manajemen Perbankan Syariah*,(Jakarta: Salemba Empat, 2013), hlm. 103

⁷Adiwarman A. Karim, *Bank Islam: Analisis Fiqih dan Keuangan*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2006), hlm.113

yang dilakukan di tempat terjadinya gejala-gejala yang diselidiki.⁸ Artinya data-data yang digunakan dalam laporan ini diperoleh melalui studi kasus lapangan dengan cara mengamati, mencatat, mengumpulkan berbagai data dan informasi yang ditemukan di lapangan, serta dibantu literatur lain yang berupa buku-buku, karya tulis ilmiah dan lain sebagainya untuk dijadikan sumber data pendukung (sekunder) yang kemudian data-data tersebut di analisis dan dipertanggungjawabkan. Penelitian lapangan ini dilakukan di KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem Batang dengan cara mencatat semua informasi dan data yang diperoleh tentang implementasi *wakalah* pada pembiayaan *murabahah* di KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem Batang.

b. Pendekatan Penelitian

Jenis pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini adalah dengan metode kualitatif. Artinya penelitian yang menghasilkan data deskriptif berupa kata-kata tertulis atau lisan dari orang-orang dan perilaku yang diamati.⁹ Dengan pendekatan penelitian ini penulis melakukan penelitian tentang implementasi *wakalah* pada pembiayaan *murabahah* di KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem Batang.

⁸Suharmin Arikunto, *Prosedur Penelitian suatu Pendekatan Praktek*, (Jakarta: Rineka Cipta, 2002), hlm. 62.

⁹ Meleong, Lexy. J, *Metode Penelitian Kualitatif*, (Bandung: PT. Remaja Rosdakarya, 1998), hlm.3

2. Tempat dan Waktu Penelitian

a. Tempat Penelitian

Tempat penelitian yang dijadikan sebagai objek penelitian ini adalah KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem Batang yang beralamat di Jl. Raya Warungasem No.63 Warungasem Batang.

b. Waktu Penelitian

Pengumpulan data pada penelitian ini dilakukan penulis secara bertahap, yaitu: a. Periode pertama : 30 Mei-15 Juni 2017

b. Periode kedua : 25 Oktober 2017

c. Periode ketiga : 28 November 2017

3. Subjek dan Objek Penelitian

a. Subjek Penelitian

Subjek adalah keseluruhan permasalahan yang dibicarakan dalam penelitian.¹⁰ Dalam penelitian ini subjek penelitiannya adalah implementasi *wakalah*.

b. Objek Penelitian

Dilihat dari sumbernya objek dari penelitian kualitatif menurut Spradly disebut *soscial situation* atau situasi sosial yang terdiri dari tiga elemen, yaitu tempat (place), pelaku (actors), dan aktivitas (activity) yang berinteraksi secara sinergis.¹¹ Dalam penelitian ini objek penelitiannya yaitu pembiayaan *murabahah*.

¹⁰ Nyoman Kutha Ratna, *Metodologi Penelitian Kajian Budaya dan Ilmu Sosial Humaniora pada Umumnya* (Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2010), hlm. 135

¹¹ Andi Prastowo, *Metode Penelitian Kualitatif dalam Perspektif Rancangan Penelitian*, (Yogyakarta: Ar-Ruzz Media, 2011), hlm.199

4. Sumber Data

a. Sumber Data Primer

Sumber data primer adalah sumber data yang diperoleh dan digali dari sumber utamanya (sumber asli).¹² Sumber data ini diperoleh melalui wawancara dan observasi berupa informasi dari pihak KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem Batang tentang implementasi *wakalah* pada pembiayaan *murabahah*.

b. Sumber Data Sekunder

Sumber data sekunder adalah data yang diperoleh secara tidak langsung dari sumbernya yaitu diperoleh lewat pihak lain, bukan dari subyek penelitian. Data sekunder biasanya berwujud data dokumentasi atau data laporan yang telah tersedia, serta arsip-arsip resmi.¹³

5. Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data yang digunakan penulis, yaitu:

a. Observasi

Observasi adalah pengamatan dan pencatatan sistematis terhadap gejala-gejala yang diteliti.¹⁴ Metode ini dilakukan saat peneliti melaksanakan praktik pengalaman kerja di KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem Batang dengan menggunakan pancaindra mata sebagai alat bantu utamanya selain pancaindra lainnya dan penulis gunakan untuk memperoleh data-data yang berkaitan dengan

¹²Muhammad Teguh, *Metodologi Penelitian Ekonomi Teori dan Aplikasi*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 1999), hlm. 122

¹³Anwar, *Metode Penelitian*, (Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 1998), hlm. 91

¹⁴Husaini Usman, *Metododologi Penelitian Sosial*, (Jakarta: Bumi Aksara, 1996), hlm. 54.

implementasi *wakalah* pada pembiayaan *murabahah* di KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem Batang.

b. Wawancara

Wawancara adalah percakapan dengan maksud tertentu. Percakapan itu dilakukan oleh dua pihak, yaitu pewawancara (*interview*) yang mengajukan pertanyaan dan yang diwawancarai (*interviewee*) yang memberikan jawaban atas pertanyaan itu.¹⁵ Metode ini dilakukan secara langsung dengan melakukan wawancara kepada Bapak Gunawan S.E selaku kepala bagian pembiayaan dan Ibu Wiwik Susilowati A. Md selaku staff administrasi KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem Batang, baik menggunakan pedoman wawancara maupun tidak. Menggunakan metode ini untuk memperoleh data-data mengenai implementasi *wakalah* pada pembiayaan *murabahah* di KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem Batang.

c. Dokumentasi

Dokumentasi adalah metode penyelidikan untuk memperoleh keterangan data informasi dari tata usaha, catatan tentang gejala-gejala atau peristiwa masa lalu.¹⁶ Metode ini dilakukan dengan mengumpulkan data dari buku-buku yang ada di perpustakaan, catatan harian untuk mendapatkan data mengenai gambaran umum implementasi *wakalah* pada pembiayaan *murabahah* di KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem Batang.

¹⁵ Lexy Moleong, *Metode Penelitian Kualitatif*, (Bandung: Remaja Rosdakarya, 2006), hlm.135

¹⁶ Sutrisno Hadi, *Metodologi Research*, (Yogyakarta: Andi Offset, 1999), hlm. 16

6. Keabsahan Data

Untuk memperoleh hasil penelitian yang dapat dipertanggungjawabkan kebenarannya, maka penulis menggunakan kriteria kredibilitas (derajat kepercayaan) dengan teknik triangulasi. Teknik triangulasi adalah teknik pemeriksaan keabsahan data yang memanfaatkan sesuatu yang lain di luar data itu untuk keperluan pengecekan atau sebagai pembanding terhadap data itu. Den Zin (1978) membedakan empat macam triangulasi sebagai teknik pemeriksaan yang memanfaatkan penggunaan sumber, metode, penyidik, dan teori.¹⁷ Dalam penelitian ini penulis menggunakan teknik pemeriksaan data triangulasi dengan metode, yaitu membandingkan data hasil wawancara dengan isi suatu dokumen yang berkaitan dengan implementasi *wakalah* pada pembiayaan *murabahah* di KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem Batang.

7. Metode Analisis Data

Metode analisis data adalah proses mencari dan menyusun secara sistematis data yang di peroleh dari hasil wawancara, catatan lapangan, dan bahan-bahan lain, sehingga dapat mudah dipahami, dan temuannya dapat di informasikan kepada orang lain.¹⁸ Dalam penelitian ini penulis akan menggunakan metode analisis yang bersifat kualitatif, yaitu data yang muncul berwujud kata-kata bukan rangkaian angka dengan metode interaktif.

¹⁷ Lexy J Moleong, *Metode Penelitian Kualitatif*, (Bandung: Remaja Rosdakarya, 2006), hlm.135

¹⁸ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&R*, (Bandung: Alfabeta, 2009), hlm.244.

Metode interaktif ini terdiri dari tiga alur kegiatan yang terjadi secara bersamaan, yaitu:

- a. Reduksi data diartikan sebagai proses pemilihan, pemusatan perhatian pada penyederhanaan, pengabstrakan, dan transformasi data kasar yang muncul dari catatan-catatan tertulis di lapangan tentang implementasi *wakalah* pada pembiayaan *murabahah* di KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem Batang.
- b. Penyajian data sebagai sekumpulan informasi tersusun yang memberi kemungkinan adanya penarikan kesimpulan dan pengambilan tindakan tentang implementasi *wakalah* pada pembiayaan *murabahah* di KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem Batang.
- c. Menarik kesimpulan atau verifikasi makna-makna yang muncul dari data yang harus diuji kebenarannya, kecocokannya¹⁹ tentang implementasi *wakalah* pada pembiayaan *murabahah* di KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem Batang.

G. Sistematika Pembahasan

Untuk mendapatkan gambaran umum dan memudahkan dalam penulisan Tugas Akhir (TA) maka penulis menguraikan sistematika dalam penyusunan Tugas Akhir (TA) sebagai berikut:

¹⁹ Mattheuw B.Milles dan A Michael Huberman, *Analisis Data Kualitatif*, (Jakarta:UIN Press, 1992), hlm.16

BAB I PENDAHULUAN

Berisi tentang latar belakang, rumusan masalah, tujuan penelitian, kegunaan penelitian, penegasan istilah, metode penelitian, dan sistematika pembahasan.

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Berisi tentang landasan teori dan penelitian yang relevan.

BAB III GAMBARAN UMUM OBYEK PENELITIAN

Berisi tentang profil dan produk-produk KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem Batang.

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Berisi tentang implementasi *wakalah* dan implikasinya pada pembiayaan *murabahah* di KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem Batang.

BAB V PENUTUP

Merupakan bagian akhir atau penutup seluruh pembahasan Tugas Akhir yang berisi simpulan dan saran.

DAFTAR PUSTAKA

Berisi data-data atau buku-buku yang dijadikan pedoman dalam penulisan TA (Tugas Akhir).

LAMPIRAN-LAMPIRAN



BAB V

PENUTUP

A. Simpulan

Dalam praktiknya, KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem Batang tidak menggunakan akad *murabahah* murni pada pembiayaan *murabahahnya* melainkan menggunakan tambahan akad *wakalah* yang berarti pihak BMT hanya mewakilkan kepada anggota untuk membeli sendiri barang yang diinginkan ke pihak *suplier*.

Prosedur pembiayaan *murabahah* di KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem yaitu setelah anggota memenuhi semua persyaratan serta telah disetujui pengajuan pembiayaannya oleh pihak BMT, anggota menandatangani kontrak perjanjian/akad untuk pencairan. Namun, penandatanganan akad *wakalah* dan *murabahah* dilakukan secara bersamaan. Hal ini belum sesuai dengan aturan fatwa DSN Nomor4/ DSN-MUI/ IV/ 2000 tanggal 1 April tahun 2000 tentang *murabahah* ketentuan pertama, butir 9 yang disebutkan bahwa “jika bank hendak mewakilkan kepada nasabah untuk membeli barang dari pihak ketiga, akad jual beli *murabahah* harus dilakukan setelah barang dibeli, jadi secara prinsip barang tersebut menjadi milik bank. Dari ketentuan tersebut jelas bahwa akad *murabahah* dapat dilakukan jika barang tersebut secara prinsip telah menjadi milik bank/ BMT Bahtera dalam penelitian ini,

jadi harus ada barangnya dahulu baru dilakukan akad *murabahah*, tidak diperkenankan untuk melakukan akad *murabahah* jika tidak ada barangnya.¹

Jika melihat praktik dari penerapan akad *wakalah* pada pembiayaan *murabahah* di KSPPS BMT Bahtera cabang Warungasem Batang, hal ini belum sesuai dengan aturan Dewan Syariah Nasional Nomor4/ DSN-MUI/ IV/ 2000 tanggal 1 April tahun 2000 tentang *murabahah* ketentuan pertama, butir 9 karena objek yang diwakilkan masih dalam kekuasaan pihak suplier, dimana pihak BMT belum mengetahui kondisi dari barang tersebut. Hal ini terbukti dengan proses penandatanganan akad *wakalah* dan *murabahah* yang secara bersamaan.

Implikasi (dampak) dari penerapan *wakalah* pada pembiayaan *murabahah* di KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem Batang yaitu dapat menghilangkan fungsi dari akad *murabahah* itu sendiri karena sejatinya akad *murabahah* merupakan akad jual beli komoditas atau barang. Namun, setelah disisipkan akad *wakalah* menjadi bukan akad jual beli lagi. Karena pihak BMT tidak berlaku sebagai penjual tetapi hanya mewakili kepada anggota untuk membeli sendiri barang yang diinginkan. Selain itu membuat asumsi bahwa pembiayaan *murabahah* seperti tidak berbeda dengan kredit di lembaga keuangan konvensional.

¹ Wiroso, *Jual Beli Mmurabahah*, (Yogyakarta: UII Press, 2005), hlm. 68

B. Saran

Dari kesimpulan di atas maka penulis memberikan saran sebagai berikut:

1. KSSPS BMT Bahtera Cabang Warungasem Batang agar bisa menerapkan pembiayaan *murabahah* dengan akad *wakalah* tersebut sesuai syariah yaitu akad *murabahah* dapat dilakukan jika barang tersebut secara prinsip telah menjadi milik BMT Bahtera, jadi harus ada barangnya dahulu baru dilakukan akad *murabahah*, tidak diperkenankan untuk melakukan akad *murabahah* jika tidak ada barangnya.
2. Penelitian ini masih jauh dari kesempurnaan, maka dari itu penulis berharap supaya ada penelitian lanjutan mengenai implementasi akad *wakalah* pada pembiayaan *murabahah* di lembaga keuangan syariah untuk mencari apakah dana yang diterima anggota benar-benar digunakan untuk membeli barang yang diinginkan sesuai akad atau tidak.



DAFTAR PUSTAKA

A. Buku

- Agustianto. 2014. *Reaktualisasi dan Kontektualisasi Fikih Muamalah Ke-Indonesiaan Upaya Inovasi Produk Perbankan dan Keuangan Syariah*. Jakarta: Iqtishad Publishing.
- Antonio, Muhammad Syafi'i. 2001. *Bank Syariah: Dari Teori Ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani.
- Anwar. 1998. *Metode Penelitian*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Arikunto, Suharmin. 2002. *Prosedur Penelitian suatu Pendekatan Praktek*, Jakarta: Rineka Cipta.
- Asiyah, Binti Nur. 2015. *Pembiayaan Bank Syariah*. Yogyakarta: Kalimedia.
- Danupranata, Gita. 2013. *Buku Ajar Manajemen Perbankan Syariah*. Jakarta: Salemba Empat.
- Djuwaini, Dimyauddin. 2010. *Pengantar Fiqh Muamalah*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Hadi, Sutrisno. 1999. *Metodologi Research*. Yogyakarta: Andi Offset.
- Ismail. 2011. *Perbankan Syariah*. Jakarta: Kencana.
- Karim, Adiwarmann A. 2014. *Bank Islam: Analisis Fiqh dan Keuangan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Khosyi'ah, Siah. 2014. *Fiqh Muamalah Perbandingan*. Bandung: Pustaka Setia.
- Milles, Mattheuw B dan A Michael Huberman. 1992. *Analisis Data Kualitatif*. Jakarta: UII Press.
- Moleong, Lexy J. 2006. *Metode Penelitian Kualitatif*. Bandung: Remaja Rosdakarya.
- OJK. 2016. *Standar Produk Perbankan Syariah Murabahah*. Jakarta.
- Prastowo, Andi. 2011. *Metode Penelitian Kualitatif dalam Perspektif Rancangan Penelitian*. Yogyakarta: Ar-Ruzz Media

Ratna, Nyoman Kutha. 2010. *Metodologi Penelitian Kajian Budaya dan Ilmu Sosial Humaniora pada Umumnya*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.

Sugiyono. 2009. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&R*, Bandung: Alfabeta

Teguh, Muhammad. 1999. *Metodologi Penelitian Ekonomi Teori dan Aplikasi*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.

Usman, Husaini. 1996. *Metododologi Penelitian Sosial*. Jakarta: Bumi Aksara.

Wiroso. 2005. *Jual Beli Murabahah*. Yogyakarta: UII Press.

B. Tugas Akhir

Lestari, Diah Puji. 2007. *Implementasi Pembiayaan Murabahah di Bank Muamalat Indonesia Cabang Pekalongan*. Pekalongan: Perpustakaan IAIN Pekalongan

Muna, Nur Nailyl. 2008. *Sistem dan Prosedur Penerapan Pembiayaan Murabahah pada Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan*. Pekalongan: Perpustakaan IAIN Pekalongan

Musa, Zainul Prahadi Khairul. 2016. *Implementasi Akad Murabahah Al Wakalah dalam Pembiayaan Warung Mikro di Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan*. Pekalongan: Perpustakaan IAIN Pekalongan

Triyadi, Bruri Bina. 2008. *Prinsip Pembiayaan Murabahah di BMT Mitra Sejahtera Pekalongan*. Pekalongan: Perpustakaan IAIN Pekalongan

Umam, Khairul. 2009. *Implikasi Penyaluran Pembiayaan Murabahah Terhadap Peningkatan Usaha Mikro, Kecil, Menengah (UMKM) di BMT SM NU Siwalan*. Pekalongan: Perpustakaan IAIN Pekalongan

C. Hasil Wawancara

Gunawan. 2017. Kabag. Pembiayaan di KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem Batang

Sam'ani Sya'roni. 2018. DPS KSPPS BMT Bahtera

Wiwik Susilowati. 2017. Staff Administrasi di KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem Batang

PEDOMAN WAWANCARA

Nama : Elfira Eviana

Judul Penelitian : Implementasi *Wakalah* pada Pembiayaan *Murabahah* di
KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem Batang

Narasumber : Gunawan S.E selaku kepala bagian pembiayaan KSPPS BMT
Bahtera Cabang Warungasem Batang

1. Berapa jumlah anggota pembiayaan *murabahah* di KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem Batang?
2. Apa saja persyaratan pengajuan pembiayaan di KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem Batang?
3. Bagaimana prosedur pembiayaan *murabahah* di KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem Batang?
4. Bagaimana sistem pembayaran yang dilakukan dengan pembiayaan *murabahah*?
5. Berapa batas pemberian minimal dan maksimal pembiayaan *murabahah*?
6. Berapa standar margin yang ditentukan dalam pembiayaan *murabahah*?
7. Berapa lama waktu pencairan dalam pembiayaan *murabahah*?
8. Apakah penandatanganan akad *wakalah* dan *murabahah* dalam waktu yang bersamaan?
9. Dalam proses penyertaan akad *wakalah*, BMT mengatasnamakan pembelian barang dengan atas nama nasabah atau dengan atas nama BMT dulu?

10. Apakah sebelum melangsungkan akad *murabahah* anggota menyerahkan bukti pembelian barang kepada BMT?
11. Mengapa akad *wakalah* menjadi keharusan dalam proses pembiayaan *murabahah*? Alasannya?
12. Apakah tidak bisa jika BMT menerapkan pembiayaan *murabahah* murni?
13. Apa saja hambatan yang dihadapi jika BMT menerapkan pembiayaan *murabahah* murni?

TRANSKRIP WAWANCARA

Judul Penelitian : Implementasi *Wakalah* pada Pembiayaan *Murabahah* di KSPPS
BMT Bahtera Cabang Warungasem Batang

1. Berapa jumlah anggota pembiayaan *murabahah* di KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem Batang pada tahun 2015-2017?

Jawab: 4.240 anggota produk pembiayaan bina artha dan 1.385 anggota produk pembiayaan armadaku

2. Apa saja persyaratan pengajuan pembiayaan di KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem Batang?

Jawab: a. Agunan/ jaminan bisa berupa BPKB maupun SHM. Untuk BPKB motor minimal 10 tahun kebelakang dan 15 tahun kebelakang untuk mobil. Sedangkan untuk SHM atas nama sendiri, letak wilayah Batang dan sekitarnya.

b. Fotokopi KTP pemohon, fotokopi KTP suami/istri pemohon, fotokopi surat nikah, fotokopi kartu keluarga, fotokopi rekening listrik terakhir, fotokopi slip gaji, fotokopi jaminan, fotokopi SIUP, fotokopi NPWP

3. Bagaimana prosedur pembiayaan *murabahah* di KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem Batang?

Jawab: 1. Anggota mengajukan pembiayaan ke KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem Batang melalui form tertulis untuk membeli produk tertentu dimana anggota akan membeli melalui *murabahah*. Form tersebut berisi

tentang spesifikasi produk yang diminta, persyaratan dokumen, total nilai produk, informasi tentang anggota, pembagian laba, dan sumber penawaran produk. Selain itu anggota juga melengkapi persyaratan pengajuan pembiayaan.

2. KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem Batang mempelajari form surat permohonan pembiayaan murabahah anggota dari segala aspek yang meliputi:

- a. Mempelajari kegiatan sehari-hari anggota, seperti jenis usaha anggota, situasi kredit dan likuiditasnya.
- b. Mempelajari produk dari segi ekonomi, gambaran situasi umum pasar, yaitu jumlah penawaran dan permintaan produk.
- c. Mempelajari metode penawaran pembelian, seperti biaya operasi pembiayaan murabahah, jangka waktu perjanjian, laba pembiayaan, dan pembayaran angsuran pinjaman.
- d. Meminta jaminan untuk melindungi hak KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem Batang dalam mendapatkan kembali uangnya sesuai dengan waktu perjanjian.
- e. Setelah memeriksa dan mengesahkan pembiayaan murabahah, KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem Batang meminta anggota untuk menandatangani kontrak perjanjian/akad. Pada tahap ini biaya operasi pembiayaan murabahah dan penentuan pembagian laba didiskusikan dan disepakati.

f. Anggota membeli produk yang sudah disepakati kemudian menunjukkan nota pembelian produk tersebut ke KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem Batang.

4. Bagaimana sistem pembayaran yang dilakukan dengan pembiayaan *murabahah*?

Jawab: sistem pembayaran dapat dilakukan dengan sistem angsuran atau dengan tempo.

5. Berapa batas pemberian minimal dan maksimal pembiayaan *murabahah*?

Jawab: batas minimal pemberian pembiayaan murabahah Rp 1.000.000 sedangkan batas maksimal Rp 2.000.000.000

6. Berapa standar margin yang ditentukan dalam pembiayaan *murabahah*?

Jawab: per Rp 1.000.000 marginnya 23.000 untuk yang angsuran dan 25.000 untuk yang jatuh tempo.

7. Berapa lama waktu pencairan dalam pembiayaan *murabahah*?

Jawab: waktu pencairan bisa sampai 3 hari setelah syarat-syarat lengkap atau terpenuhi.

8. Apakah penandatanganan akad *wakalah* dan *murabahah* dalam waktu yang bersamaan?

Jawab: penandatanganan akad *wakalah* terlebih dahulu baru kemudian akad *murabahah*.

9. Dalam proses penyertaan akad *wakalah*, BMT mengatasnamakan pembelian barang dengan atas nama nasabah atau dengan atas nama BMT dulu?

Jawab: KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem mengatasnamakan pembelian barang dengan atas nama anggota secara langsung.

10. Apakah sebelum melangsungkan akad *murabahah* anggota menyerahkan bukti pembelian barang kepada BMT?

Jawab: ya, anggota harus menunjukkan bukti pembelian produk tersebut

11. Mengapa akad *wakalah* menjadi keharusan dalam proses pembiayaan *murabahah*? Alasannya?

Jawab: ya menjadi keharusan karena tidak mungkin KSPPS BMT Bahtera melakukan stok barang untuk persediaan, karena akan berpengaruh terhadap aktiva dan selain itu kebutuhan anggota kan bermacam-macam sehingga kita menggunakan akad wakalah agar anggota bisa membeli produk sendiri

12. Apakah tidak bisa jika BMT menerapkan pembiayaan *murabahah* murni?

Jawab: bisa

13. Apa saja hambatan yang dihadapi jika BMT menerapkan pembiayaan *murabahah* murni?

Jawab: aktiva akan menjadi lebih besar karena harus melakukan persediaan

TRANSKRIP WAWANCARA TERHADAP ANGGOTA

Nama : Bariroh

Alamat: Banjiran

1. Apakah anda sudah lama menjadi anggota di KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem Batang?

Jawab: cukup lama

2. Dari siapa anda mengetahui KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem Batang?

Jawab: dari marketing

3. Produk pembiayaan apa yang anda ajukan?

Jawab: produk pembiayaan modal kerja (bina artha)

4. Bagaimana proses pembiayaan di KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem Batang?

Jawab: melengkapi semua persyaratan seperti BPKB untuk jaminan, fotokopi KTP, KK, dll. Di survei ke rumah dicek nomer rangka mesin kendaraan yang dijadikan jaminan. Kalau sudah disetujui pihak BMT lanjut tandatangan akad, setelah itu pencairan.

5. Apakah tandatangan akad *wakalah* dan *murabahah* dilakukan dalam waktu yang bersamaan?

Jawab: iya, suruh tandatangan semuanya sekaligus

6. Apakah setelah membeli barang, kuitansinya dibawa ke BMT lagi?

Jawab: tidak disuruh menunjukkan bukti pembelian atau kuitansi

TRANSKRIP WAWANCARA TERHADAP DPS

Nama : KH.Sam'ani Sya'roni M. Ag

1. Apakah pembiayaan di KSPPS BMT Bahtera sudah sesuai prosedural/ sudah diuji?

Jawab: yang namanya BMT itu tidak seperti perbankan, kita hanya bertemu dengan pengurus saja

2. Bagaimana pengawasan yang dilakukan, apakah satu bulan sekali?

Jawab: pengawasannya tidak bisa dijadwalkan secara rutin, tetapi hanya sewaktu-waktu.

3. Sehubungan dengan banyaknya kantor cabang KSPPS BMT Bahtera, apakah DPS mengawasi semua cabangnya?

Jawab: tidak, hanya beberapa saja

4. Apakah DPS mengawasi/melihat secara langsung proses pembiayaan di KSPPS BMT Bahtera?

Jawab: tidak, tetapi hanya melihat data-data saja, hitam di atas putih

5. Dengan sistem pengawasan tersebut apakah DPS mengetahui jika terjadi penyimpangan?

Jawab: tidak mengetahui



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
(IAIN) PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI & BISNIS ISLAM
Jl. Kusumabangsa No. 09 Telp (0285) 412575 – Faksimile. (0285) 423418

Nomor : 91/In.30/M.1/PP.00.9/01/2018

25 Januari 2018

Lamp : -

Hal : Penunjukkan Pembimbing Proposal & Tugas Akhir

Kepada Yth.

Siti Aminah Chaniago, M.Si

Di

PEKALONGAN

Assalamu'alaikum. Wr. Wb.

Diberitahukan dengan hormat bahwa mahasiswa berikut ini :

Nama : Elfira Eviana
Nim : 2012114018
Semester : VII (Tujuh)

dinyatakan telah memenuhi syarat untuk mendapatkan bimbingan penyusunan Proposal dan Tugas Akhir (TA), dengan judul : "Implementasi Wakalah Pada Pembiayaan Murabahah di KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem Batang"

Sehubungan dengan itu, dimohon kesediaan Bapak/Ibu untuk membimbing mahasiswa tersebut di atas.

Demikian permohonan ini untuk dilaksanakan sesuai dengan peraturan yang berlaku. Atas kesediaan dan perhatiannya disampaikan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

a.n. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Wakil Dekan Bidang APL



Dr. AM. M. Hafidz Ma'shum, M. Ag.
NIP. 197806162003121003

NB.

1. Pembimbing Proposal sekaligus Pembimbing Tugas Akhir
2. Satu (1) mahasiswa mendapatkan 1 pembimbing
3. Setelah proposal dinyatakan layak untuk diseminarkan, formulir surat persetujuan seminar proposal harap ditandatangani

Visi Perbankan Syariah

Menjadi jurusan yang terkemuka dan kompetitif untuk menghasilkan sarjana profesional di bidang perbankan syariah berwawasan ke-Indonesiaan di tingkat nasional pada tahun 2036



INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
(IAIN) PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI & BISNIS ISLAM
Jl. Kusumabangsa No. 09 Telp (0285) 412575 – Faksimile. (0285) 423418

Nomor : 91/In.30/M.7/PP.00.9/01/2018
Lamp : -
Hal : **Permohonan Survey**

Pekalongan, 25 Januari 2018

Kepada Yth.

Pimpinan

KSPPS BMT Bahtera

Di

Cabang Warungasem Batang

Assalamu'alaikum. Wr. Wb.

Diberitahukan dengan hormat bahwa dalam rangka meningkatkan kualitas output Jurusan D3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan, serta penyelesaian Tugas Akhir (TA), maka kami selaku pengelola bermaksud mengajukan permohonan agar mahasiswa/ mahasiswi kami :

Nama : Elfira Eviana
Nim : 2012114018
Judul Tugas Akhir : "Implementasi Wakalah Pada Pembiayaan Murabahah di KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem Batang"

Diberi ijin untuk mengadakan riset di lembaga yang bapak/ ibu pimpin guna menyelesaikan Tugas Akhir (TA) sebagaimana tersebut diatas.

Demikian permohonan ini, atas perhatian dan kesempatannya disampaikan terima kasih.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
U.b. Ketua Jurusan D3 Perbankan Syari'ah



H. Tamamudin, S.E., M.M
NIP. 197910302006041018

Tembusan

1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
2. Wakil Dekan Bidang APL IAIN Pekalongan
3. Arsip

Visi Perbankan Syariah

Menjadi jurusan yang terkemuka dan kompetitif untuk menghasilkan sarjana profesional di bidang perbankan syariah berwawasan ke-Indonesiaan di tingkat nasional pada tahun 2036



K.S.P.P.S
BMTBAHTERA

Kantor Pusat :
Jl. Dr. Sutomo Mega Grosir MM Blok A.9-10 Pekalongar
Telp. (0285) 423134 - 427122 Fax. (0285) 4416400

SURAT KETERANGAN

No.0372/Ket./KSPPS BMT BAHTERA/XI/2017

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Syafru Adam, S.Pd
Instansi : KSPPS BMT BAHTERA Cabang Warungasem
Jabatan : Kepala Cabang

Menyatakan bahwa nama tersebut dibawah ini :

Nama : Elfira Eviana
NIM : 2012114018
Jurusan b : D3 Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Telah melakukan penelitian di KSPPS BMT BAHTERA Cabang Warungasem dengan judul
"Implementasi wakalah pada pembiayaan Murabahah di KSPPS BMT Bahtera Cabang Warungasem"

Demikian surat keterangan ini dibuat dengan sebenarnya untuk digunakan sebagaimana mestinya.

Warungasem, 15 November 2017

Yang menerangkan

Syafru Adam, S.Pd
Kepala cabang

ANALISA DATA CALON ANGGOTA

A. Status Rumah Tinggal B. Status Tempat & Peralatan Usaha

- Milik Sendiri Milik Sendiri
 Kontrakan Kontrakan
 Lain - lain Lain - lain

C. Kondisi Rumah Tangga

1. Kondisi Keluarga Baik Cukup Kurang Baik
 2. Gambar Metalis Baik Cukup Kurang Baik
 3. Jumlah Tanggungan Keluarga
 :

D. Inventaris Rumah

1. Bangunan :
 2. Kendaraan :
 3. Lain - lain :
 Jumlah :

D. Harga Tetap

1. Tanah/Bang. :
 2. Kendaraan :
 3. Lain - lain :
 Jumlah :

F. Profil Usaha

- 1. Modal Usaha**
 Milik sendiri Rp.
 Keluarga Rp.
 Pinjaman Pihak Lain Rp.
 Jumlah Modal Rp.
2. Tabungan / Deposito
 a. Bank Rp.
 b. Koperasi Rp.
 c. Lembaga Lainnya : Rp.
3. Pinjaman Pihak Lain
 a. Sumber Pinjaman :
 b. Sisa Pinjaman Rp.
 c. Jatuh Tempo :
4. Piutang Dagang :
5. Persediaan Barang
 a. Bahan Baku :
 b. Dalam Proses Rp.
 c. Barang Jadi :
 Jumlah Persediaan Rp.

G. Sistem Penjualan

- Tunai =%
 Tempo :hari/bulan =%

Survey dilakukan pada :

- a. Hari :
 b. Tanggal :

H. Kondisi Keuangan per Hari/Minggu/Bulan*)

- 1. Analisa Laba Rugi**
 a. Pendapatan/Omset Rp.
 b. By. Bahan / Pembelian Rp.
 c. Laba Kantor Rp.
 d. Biaya operasional Rp.
 Gaji Karyawan Rp.
 Transportasi Rp.
 Angsuran Pinj. Rp.
 Lain - lain Rp.
 Total Biaya operasional Rp.
 e. Laba Bersih (c - d) Rp.
2. Penghasilan (Bagi Karyawan)
 Gaji Bersih
3. Pendapatan Tambahan
 a. Rp.
 Total Pendapatan Tambahan Rp.
4. Konsumsi Keluarga
 a. Makanan Rp.
 b. Listrik, Tip & Air Rp.
 c. Biaya sekolah Rp.
 d. Lain - lain Rp.
 Total Biaya Konsumsi Keluarga Rp.
5. Pendapan Bersih
 Pengusaha (1e+3-4) Rp.
 Karyawan (2+3-4) Rp.
6. Kemampuan angsuran Perbulan Rp.

I. Kondisi Barang Jaminan

- 1. Tanah & Bangunan**
 a. Status Tanah : HM/HGB/Leter C/Lainnya
 b. Luas Tanah :m2
 c. Luas Bangunan :m2
 d. Kondisi Bangunan : Permanen/ Semi Permanen
 e. Taksiran Harga : Rp.
2. Kendaraan Bermotor
 a. Jenis Kendaraan : Mobil/Sepeda Motor/Lainnya
 b. Kondisi Barang : Baik/Cukup/Kurang
 c. Kondisi Mesin : Baik/Cukup/Kurang
 d. Perlengkapan : Lengkap/Cukup/Kurang
 e. Taksiran Harga : Rp.

* Coret yang tidak perlu

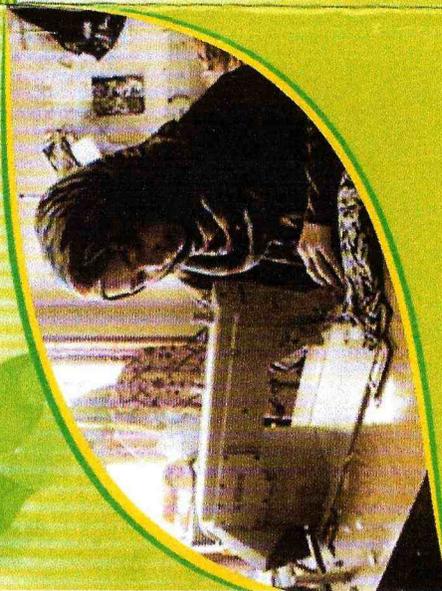
USULAN PEMBIAYAAN DISETUJUI/TIDAK DISETUJUI

- Maksimal Pembiayaan : Rp.
 Jangka Waktu :hari/minggu/bulan.....
 Bagi Hasil/Margin : Rp.
 Biaya administrasi :
 Peningkatan Notarial :
 Syarat Lain :
 Tanggal :
 Mengetahui Manager :

Tim Survey (Nama & Paraf)

1.	
2.	
3.	
4.	

Produk Pembiayaan



K S P P S
BMTBAHTERA



Koperasi Simpan Pinjam & Pembiayaan Syariah

KSPPS BMT BAHTERA

Jl. Dr. Sutomo Mega Grosir MIM, Blok A.10 Pekalongan
Phone: (0285)423134, 427122, Fax: (0285)4416400
Email: bmtbahtera@yahoo.co.id
website: www.bmtbahtera.com

Produk Pembiayaan



BINA BAROKAH

Pembiayaan modal Usaha untuk memajukan Usaha Anda, melalui Pembiayaan BINA BAROKAH. Dengan prinsip Musyarokah (Prinsip Bagi Hasil), KSPPS BMT Bahtera memberikan pembiayaan Modal Usaha/penambahan modal untuk memajukan Usaha Anda

BINA ARTHA



Pembiayaan dengan akad jual beli murabahah untuk pengembangan Usaha Anda, melalui Pembiayaan BINA ARTHA. Dengan prinsip Murabahah (Jual beli) KSPPS BMT Bahtera memberikan pembiayaan untuk modal Usaha. Pembiayaan dapat berupa:

- Pembelian persediaan bahan baku untuk proses produksi
- Pembelian barang dagangan untuk dijual kembali
- Pengadaan atau penyediaan barang dalam rangka pelaksanaan suatu proyek berdasarkan kontrak kerja usaha
- Pengadaan mesin, alat-alat berat atau peralatan usaha
- Pengadaan kendaraan/Armada untuk usaha
- Pengadaan bangunan/pabrik untuk usaha

BINA AGROBISNIS



Pembiayaan dengan akad Mudharabah, Muzarabah, Mukhabarah, Mutsaqoh serta Produk syariah lainnya untuk pengembangan Usaha Pertanian Anda, melalui Pembiayaan BINA AGROBISNIS. Dengan

prinsip Syariah KSPPS BMT Bahtera memberi pembiayaan untuk modal Usaha & Pengembangan pertanian. Pembiayaan dapat berupa:

- Pembelian bahan baku untuk Pertanian
- Pembelian bibit Pertanian, pupuk
- Sewa lahan Pertanian
- Pengadaan mesin, alat-alat penunjang Pertanian
- Biaya Pengolahan sawah/Kebun
- Pengembangan usaha turunan Pertanian, Rice mill dll.

PIJAR INVESTA



Pembiayaan dengan akad sewa (Ijarah) untuk pengembangan Usaha Anda, melalui Pembiayaan PIJAR INVESTA. Dengan prinsip Sewa (Ijarah) KSPPS BMT Bahtera memberikan pembiayaan untuk pengembangan Usaha. Pembiayaan dapat berupa:

- Sewa ruko atau toko untuk Usaha
- Sewa rumah/toko untuk gudang Usaha
- Sewa mesin, alat-alat berat atau peralatan usaha
- Sewa kendaraan/Armada untuk usaha
- Sewa bangunan/pabrik untuk usaha

BINA UKHUWAH

Bagi anggota yang telah bergabung dapatkan pembiayaan model Platfond untuk pengembangan dan memajukan Usaha Anda, melalui Pembiayaan BINA UKHUWAH dengan prinsip Mudhorobah/Musyarokah KSPPS BMT Bahtera memberikan pembiayaan Platfond untuk modal Usaha, yang pengembaliannya dapat dilakukan sewaktu-waktu sampai batas maksimal platfond yang disetujui



BINA TAQWA

Pembiayaan dengan akad Qordh sebagai talangan sementara atas kebutuhan Anda, melalui pembiayaan BINA TAQWA. Dengan prinsip Syariah KSPPS BMT Bahtera memberikan pembiayaan untuk talangan segala kebutuhan Anda. Pembiayaan dapat berupa:

- Talangan uang muka pembelian barang
- Talangan kebutuhan mendadak dalam usaha
- Talangan pengobatan rumah sakit, hajatan, Biaya Pendidikan dll



BINA AROFAH

Pembiayaan dengan akad syariah untuk biaya pemberangkatan haji & Umroh, melalui Pembiayaan BINA AROFAH. Dengan prinsip Syariah KSPPS BMT Bahtera memberikan pembiayaan untuk biaya pemberangkatan haji & Umroh.



ARMADAKU

- Kini Anda dapat mewujudkan kendaraan impian untuk menunjang Usaha Anda atau keperluan harian, melalui pembiayaan ARMADAKU. Dengan prinsip sewa (Jarah Muntahiyah Bi Tamlik), atau Murabahah KSPPS BMT Bahtera memberikan pembiayaan murah kepemilikan kendaraan baru & lama.

- Jangka Waktu Pembiayaan maksimal 3 tahun
- Maksimum Pembiayaan Rp. 20 juta



MITRA MODAL

- Kini Anda dapat memperoleh modal Usaha Murah untuk memajukan Usaha Anda, melalui Pembiayaan MITRA MODAL. Dengan prinsip Mudhorobah/Musyarokah (Prinsip Bagi Hasil) menuju kemajuan bersama, KSPPS BMT Bahtera memberikan pembiayaan murah untuk modal Usaha.

- Jangka Waktu Pembiayaan maksimal 3 tahun
- Maksimum Pembiayaan Rp. 20 juta



PUGAR GRIYA BAHTERA

- Kini Anda dapat mewujudkan rumah impian untuk membentuk keluarga "SAMARA" (Sakinah Mawaddah Warohmah), melalui Pembiayaan PUGAR GRIYA BAHTERA. Dengan prinsip Ijarah (sewa), KSPPS BMT Bahtera memberikan pembiayaan renovasi rumah untuk mewujudkan hunian anda lebih indah & menentramkan

- Jangka Waktu Pembiayaan maksimal 3 tahun
- Maksimum Pembiayaan Rp. 20 juta



FASILITAS PLUS

- Otomatis Menjadi peserta Program POIN PLUS bulanan dengan memenuhi ketentuan yang berlaku
- Mendapat kesempatan memperebutkan Grandprize satu unit Kendaraan & hadiah menarik lainnya
- Poin plus khusus bagi Anggota yang membayar angsuran tepat waktu dikantor cabang KSPPS BMT Bahtera
- Pendampingan & Konsultasi Usaha langsung dari SDI KSPPS BMT bahtera

Anda Berminat Segera Hubungi Kami
KSPPS BMT BAHTERA Pekalongan

Kantor Pusat : Jl.Dr.Sutomo Mega Grosir MM
Blok A.9-10 Pekalongan
(0285)423134-427122

Kantor Cabang : Jl.Dr.Sutomo Mega Grosir MM
Blok A.9-10 Pekalongan
(0285)423134

Jl.Raya Banyurip Alit No.532

Buaran (0285)427876

Jl.Raya Warungasem No.63

Batang (0285)4417684

Jl. A. Yanti Ruko Exis Sempurna

No.4 Batang (0285)392399

Jl.Werkudoro No.70 Kota Tegal

(0283)357449

Kantor Kas : Komplek Pasar Banjarsari Lt.1 B
No.43 (0285)434711

Produk Simpanan



K.S.P.P.S BMT BAHTERA

Koperasi Simpan Pinjam & Pembiayaan Syariah

KSPPS BMT BAHTERA

Jl. Dr. Sutomo Mega Grosir MM. Blok A. 10 Pekalongan
 Phone: (0285)423134, 427122, Fax: (0285)4416400
 Email: bmtbahtera@yahoo.co.id
 website: www.bmtbahtera.com



Produk Simpanan

SAMUDERA



Tahukah Anda tempat yang lebih luas, dimana ribuan kapal dapat berlayar ketujuan, Tahukah Anda tempat yang lebih dalam, yang dapat menampung banyak Air, seakan tiada habisnya.

Tahukah Anda tempat yang Airnya lebih jernih, sehingga terlihat bening, sebening kaca

Tahukah Anda tempat yang menjadi akhir, bermuaranya rangkaian sumber air bumi

Tempat itu adalah: **SAMUDERA**

Jadilah bagian simpanan Multiguna Samudera (Simpanan Mitra Usaha Mudhorobah Bahtera)

Simpanan yang diperuntukkan bagi anggota yang penyetoran dan penarikannya dapat dilakukan sewaktu-waktu, pada jam kerja, dengan prinsip mudhorobah berbagi hasil, sesuai dengan dana mengendap dan keuntungan yang diperoleh dari usaha KSPPS BMT Bahtera. Hanya dengan pembukaan simpanan awal Rp. 50.000 & Kepasertaan anggota (simpanan pokok) Rp. 10.000

Motto Simpanan "So Fast-Nabung Kapan Saja Ngambil Kapan Saja"

SAJA'AH



Simpanan berjangka (Investasi) yang dapat dimiliki oleh siapapun yang berhasrat bertransaksi secara syaria'ah dengan bagi hasil yang kompetitif dan terbebas dari belunggu RIBA

SAJA'AH BAHTERA merupakan Simpanan Berjangka yang simpanan hanya dapat diambil pada saat jatuh tempo (3, 6, dan 12 bulan)

- Hanya dengan Rp. 3.000.000,- langsung dapat hadiah Eklusive

- Diinvestasikan untuk usaha halal dengan bagi hasil kompetitif
- Fasilitas Penarikan ON Line diseluruh Kantor Cabang
- Dengan Memiliki SAJA'AH BAHTERA, anda akan memperoleh bagi hasil murni Syaria'ah yang halal & Toyyiban
- Dengan Memiliki SAJA'AH BAHTERA, tentramkan dan damalkan hidup Anda serta Bebaskan Diri Anda dari Belunggu "RIBA"

Motto Simpanan "Investasi Syaria'ah halal & barokah"

SAHARA (Simpanan Hari Raya)



Mau... Ulang Tahun & Bonus menarik Jangan Tunda lagi niat anda.....! Segera datang dan daftarkan diri, anda menjadi salah satu peserta: "SAHARA" Hanya dengan 25.000,- Rupiah perminggu Anda Layak menikmati indahnya lebaran di simpanan "SAHARA" yang anda miliki

Bagi Para Pengusaha, Kepingin menjelang raya tidak pusing memikirkan THR Karya Ayo Ikutan "SAHARA" Hanya 40 x setoran.

Motto Simpanan. Solusi Rayakan Lebaran dengan berk Indah & Bahagia

SAQURA (Simpanan Qurban dan Aqiqah)



Simpanan untuk mewujudkan kebutuhan qurban pada Idul Adha atau Aqiqah. Setoran dan direncanakan sesuai dengan kebutuhan hewan qurban. Simpanan ini dibayar dapat berupa hewan qurban atau dengan bonus biaya penyembeli Perminggunya Hanya Rp. 75.000

Motto Simpanan " Solusi Berqurban Mudah & Ringan "

MILADIA



Simpanan yang berbentuk arisan dengan jumlah setoran tetap dalam seperiodenya, pengelolaan dengan pr Wadiah. Peserta akan mendapatkan b menarik pada setiap pembuk arisan, Setiap bulan & pada Akhir r Simpanan yang sudah mendapatkan a tidak setor lagi.

Motto Simpanan "Tumbuhkembang silaturahmi dengan Arisan"

TARBIYAH PLUS (Simpanan Pendidikan Personal)

Simpanan Pendidikan Bahtera untuk biaya Hari Depan (Tarbiyah) adalah Simpanan yang berfungsi untuk persiapan biaya pendidikan untuk putra-putri menjelang tahun ajaran baru, yang jumlah setorrannya dapat direncanakan sesuai kebutuhan pendidikan, pengeluaran dana dengan prinsip mudahorabah (Individual).

Motto Simpanan "Salusi Cerdas Siapakan Generasi Berkualitas"



TARBIYAH LEMBAGA (Simpanan Pendidikan Untuk Lembaga)

Simpanan Pendidikan Bahtera untuk biaya Hari Depan (Tarbiyah) adalah Simpanan yang berfungsi untuk persiapan biaya pendidikan untuk putra-putri menjelang tahun ajaran baru, yang jumlah setorrannya dapat direncanakan sesuai kebutuhan pendidikan, pengeluaran dana dengan prinsip mudahorabah. Yang dikelola oleh Lembaga Pendidikan atau Yayasan bekerjasama dengan KSPPS BMT BAHTERA



SAFIRA (Simpanan Musafir Bahtera)

Mau Umroh & Wisata Gratis sangat mudah caranya, hanya dengan mengikut simpanan Wisata Safira (Simpanan Musafir Bahtera) Dapatkan T-Shirt Keren setiap pembelian simpanan, Rebut Hadiah Utama serta hadiah-hadiah Menarik lainnya setiap bulan & pada saat Pembukaan serta Penutupan Simpanan

Motto Simpanan " Satu kali dayung untuk Wisata & Menabung "



SAKINAH (Simpanan Kiat Naik Haji)

Menunaikan ibadah Haji merupakan kewajiban bagi setiap muslim dan bukan hal yang sulit bagi yang berniat secara sungguh-sungguh untuk menaikannya. Saking adalah Simpanan untuk persiapan ibadah haji yang jumlah setoran dan jangka waktu simpanannya dapat ditentukan sesuai rencana tahun keberangkatan.

Motto Simpanan " Kuatkan Niat, Susun Kiatnya, Haji Pasti Terwujud "



Simpanan PEMBIAYAAN

Simpanan yang diperuntukan bagi anggota yang mendapatkan pelayanan jasa pembiayaan sehingga untuk pembayaran angsuran menjadi lebih mudah dan bisa direncanakan.

Motto Simpanan " Permudah Angsuran dengan Menabung "

WADI'AH

Titipan dana murni dari anggota yang dengan sejijin pemilik dana dapat digunakan oleh KSPPS BMT Bahtera untuk kegiatan operasional dan tidak diberikan bagi hasil. Penyetoran dan penarikan dapat dilakukan sewaktu-waktu.

Motto Simpanan " Investasi Murni tuk gapai Ridho ilahi "



BAHTERA BEST MUSLIMAH (BBM)

Untuk Sosok Muslimah istimewa seperti Anda, Tak akan pernah cukup untalan kata cinta dan setangkai bunga mawar, Kami Hadirkan Simpanan Khusus Muslimah, yang begitu memahaminya Seutuhnya, dengan bangga KSPPS BMT BAHTERA mempersembahkan simpanan Bahtera Best Muslimah (BBM), Simpanan yang tercipta untuk menjawab kebutuhan-kebutuhan anggota Muslimah yang makin berkembang dari Waktu ke waktu, dengan prinsip Wadiah Yadh Adhomanah, dapatkan bonus, manfaat selama masa simpanan



Motto Simpanan " Untuk Wanita kami selalu Ada "

FASILITAS PLUS

- ❖ Otomatis Menjadi peserta Program POIN PLUS bulanan dengan memenuhi ketentuan yang berlaku
- ❖ Mendapat kesempatan memperolehan Grandprize satu unit Kendaraan & hadiah menarik lainnya
- ❖ Poin plus khusus bagi Anggota yang melakukan setoran Simpanan dikantor Cabang KSPPS BMT bahtera, kapanpun Pada Jam Kerja

Anda Benminat Segera Hubungi kami
KSPPS BMT BAHTERA Pekalongan

Kantor Pusat : Jl.Dr.Sutomo Mega Grosir MM
Blok A.9-10 Pekalongan
(0285)423134-427122

Kantor Cabang : Jl.Dr.Sutomo Mega Grosir MM
Blok A.9-10 Pekalongan
(0285)423134
Jl.Raya Banyurip Alit No.532
Buaran (0285)427876

Jl.Raya Warungasem No.63
Batang (0285)4417684
Jl. A. Yani Ruko Exis Sempurna
No.4 Batang (0285)392399
Jl.Werkudoro No.70 Kota Tegal
(0283)357449

Kantor Kas : Komplek Pasar Banjarsari Lt.1 B
No.43 (0285)434711

I  **SAVING MONEY**





DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. Identitas Diri

Nama : Elfira Eviana
Tempat, Tanggal Lahir : Pekalongan, 27 Juli 1996
Jenis Kelamin : Perempuan
Alamat : Jl. Waru I No. 16 RT 03/ RW 09 Kauman Batang
Agama : Islam
Nama Orang Tua : Usman (Ayah)
Hadi Susi Widiyastuti (Ibu)

B. Riwayat Pendidikan

- | | |
|-------------------------|-------------------|
| 1. TK BAKTI Batang | Tahun 2000 - 2002 |
| 2. SD N Kauman 7 Batang | Tahun 2002 - 2008 |
| 3. SMP N 1 Batang | Tahun 2008 - 2011 |
| 4. SMA N 2 Batang | Tahun 2011 - 2014 |

Demikian daftar riwayat hidup ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 26 Desember 2017

Yang bersangkutan



Elfira Eviana