

**IPLEMENTASI *HYBRID CONTRACT* AKAD *MURABAHAH* DAN *WAKALAH*
DI *FINTECH* SYARIAH APLIKASI AMAAN PRESPEKTIF HUKUM
EKONOMI SYARIAH**

SKRIPSI

Diajukan kepada Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam Menyelesaikan
Program Sarjana Strata Satu Hukum Ekonomi Syariah



UNUGIRI

OLEH

LAELI AENUR ROVIKA

NIM. 2019.5502.040.0795

**PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH DAN ADAB
UNIVERSITAS NAHDLATUL ULAMA SUNAN GIRI
BOJONEGORO**

2023

PERYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini saya:

Nama : Laeli Aenur Rovika

Nim : 201955020400776

Prodi/Fakultas : Hukum Ekonomi Syariah / Syariah dan Adab

Judul Skripsi : Implementasi *Hybrid Contract* Akad *Murabahah* Dan *Wakalah*
Di *Fintech* Syariah Aplikasi Amaan Ditinjau Dari Perspektif
Hukum Ekonomi Syariah.

Menyatakan bahwa skripsi ini secara keseluruhan adalah penelitian/hasil karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Bojonegoro, 24 Juli 2023

Saya yang menyatakan



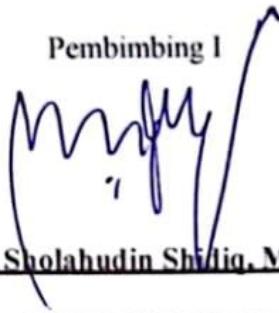
Laeli Aenur Rovika
2019.5502.040.0795

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang di tulis oleh Laeli Aenur Rovika, NIM: 201955020400795 dengan judul “Implementasi *Hybrid Contract* Akad *Murabahah* Dan *Wakalah* Di *Fintech* Syariah Aplikasi Amaan Perspektif Hukum Ekonomi Syariah” ini telah diperiksa dan di setujui untuk dimunaqasahkan.

Bojonegoro, 24 Juli 2023

Pembimbing I



Agus Sholahudin Shidiq, M.III.

NIDN. 2117087701

Pembimbing II



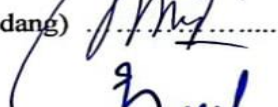

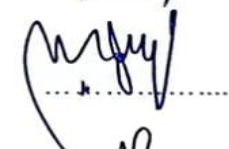

Muhammad Zaenal Abidin, S.III, M.E.

NIDN. 0719069102

PENGESAHAN


Skripsi yang ditulis oleh Laeli Aenur Rovika, NIM : 2019.5502.040.0795 ini telah dipertahankan didepan sidang Majelis Munaqasah Fakultas Syariah dan Adab Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri pada hari Jum'at, 11 Agustus 2023, dan dapat diterima sebagai salah satu pernyataan untuk menyelesaikan program sarjana strata satu dalam hukum Islam.

Majelis Munaqasah Skripsi:

1. K.M. Jauharul Ma'arif, M.Pd.I. (Ketua Sidang) 
2. Dr. H. Shofa Robbani, Lc., M.A (Penguji Utama) 
3. Agus Sholahudin Shidiq, M.H.I (Penguji I) 
4. Lisa Aminatul Mukaromah, S.H.I., M.S.I. (Penguji II) 

Bojonegoro, 11 Agustus 2023
Mengesahkan,
Fakultas Syariah dan Adab
Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri




Agus Sholahudin Shidiq, M.H.I
NIDN.2117087701

ABSTRAK

Laeli Aenur Rovika (201955020400795), Implementasi *Hybrid Contract* Akad *Murabahah* Dan *Wakalah* Di *Fintech* Syariah Aplikasi Amaan Prespektif Hukum Ekonomi Syariah.

Amaan sebagai *start up* di bidang *platform* cicilan online berbasis syariah salah satu penerapannya menggunakan *hybrid contract* yaitu akad *murabahah* dan akad *wakalah* yang sesuai dengan aturan Islam. Peneliti memilih perusahaan ini karena Amaan merupakan perusahaan *start up* dibidang *peer-to-peer lending* yang menjadi pihak ketiga perantara dari Bank Jago Syariah kepada Nasabah. Maka peneliti mencoba mengimplementasikan *Hybrid contract* Akad *Murabahah* dan *wakalah* Di *Fintech* Syariah Aplikasi Amaan Ditinjau Dari Prespektif Hukum Ekonomi Syariah.

Penelitian ini dilakukan untuk menjawab permasalahan: (1) Bagaimana mekanisme *hybrid contract* akad *murabahah* dan *wakalah* dalam sistem pembiayaan di aplikasi Amaan. (2) Bagaimana Implementasi *hybrid contract* akad *murabahah* dan *wakalah* dalam sistem pembiayaan di aplikasi Amaan. (3) Bagaimana Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah Terhadap *Hybrid Contract* akad *murabahah* dan *wakalah* dalam sistem pembiayaan di *fintech* syariah aplikasi Amaan. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui mekanisme, implementasi dan tujuan hukum ekonomi syariah terhadap *hybrid contract* akad *murabahah* dan *wakalah* dalam sistem pembiayaan di aplikasi Amaan.

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*). Sumber data pada penelitian ini meliputi data primer yang berasal dari hasil wawancara dan observasi, sedangkan data sekundernya berasal dari buku-buku, jurnal, dan internet. Metode pengumpulan data penelitian ini diperoleh dari wawancara, observasi, dan dokumentasi. Adapun data yang diperoleh diolah menggunakan metode deskriptif analitis dengan menggunakan pendekatan kualitatif berdasarkan teori *hybrid contract*, *murabahah* dan *wakalah*.

Dari hasil penelitian diketahui bahwa (1) mekanisme pembiayaan di Aplikasi Amaan meliputi pengajuan, melengkapi persyaratan, cheking data nasabah, memasukan nasabah kedalam kelompok, akad dan pencairan pembiayaan. (2) Penerapan pembiayaan *Murabahah* di Amaan yang sesuai dengan kontrak akad dalam dokumen elektronik dalam hal pembelian atau penyediaan barang diperlukan *Musytari* dengan menyertakan akad *Wakalah* didalamnya. (3) Dilihat dari segi teori akad *murabahah* dan *wakalah* transaksi pembiayaan akad *murabahah* di aplikasi amaan dianggap tidak sah karena mengandung unsur *gharar* dimana tidak ada objek barang yang menjadi penentu sah atau tidaknya akad.

Kata kunci : *Hybrid Contract*, *Murabahah*, *Wakalah*, Aplikasi Amaan, *Fintech*

syariah.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah, segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Illahi Rabbi yang telah melimpahkan segenap ramah, tawfiq dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Salawat dan salam semoga senantiasa terlimpah curahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW beserta keluarga dan para sahabatnya yang telah membawa kita ke jalan yang penuh kemuliaan. Semoga kita termasuk orang-orang yang mendapat syafa'at beliau di hari kelak.

Selain atas berkat, rahmat Allah SWT dan bimbingan Rasulullah sepatutnya penulis haturkan terima kasih yang tiada terhingga kepada:

1. M. Jauharul Ma'arif, M.Pd.I, selaku Rektor Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri.
2. Agus Sholahudin Shidiq, M.H.I, selaku Dekan Fakultas Syariah dan Adab Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri.
3. Eko Arief Cahyono, S.H.I., M.EK, selaku Kaprodi Hukum Ekonomi Syariah, serta selaku Dosen Wali selama penulis menimba ilmu di Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri.
4. Agus Sholahuddin Siqid, M.H.I selaku Dosen pembimbing 1 (satu) yang dengan tulus, ikhlas dan sabar bersedia meluangkan waktu di sela-sela kesibukannya untuk memberikan bimbingan, arahan, saran, dan motivasinya dalam proses penulisan skripsi ini.
5. Muhammad Zaenal Abidin, S.H.I., M.E selaku dosen pembimbing 2 (dua) yang dengan tulus, ikhlas dan sabar bersedia meluangkan waktu disela-sela kesibukannya untuk memberikan bimbingan, arahan, saran dan motivasinya dalam proses penulisan skripsi.

6. Seluruh Dosen dan Karyawan Fakultas Ulama Sunan Giri yng telah mencurahkan segenap ilmu, tenaga dan waktunya kepada penulis.
7. Teruntuk seluruh Dosen dan Staf Fakultas Syariah dan Adab Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri yang mendidikku dengan ikhlas dan sabar
8. Orang tua, Almarhum Bapak Wardiman, Ibuk Siti Khoti'ah yang senantiasa mendorong penulis menuntut ilmu tanpa pantang menyerah dan berkat perjuangan, restu serta doa beliauah penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
9. Untuk kakak ku Anik Yulianti, Ahmad Nur Subakron dan keponakanku Muhammad Atta Gibran Syidadan yang telah mendidik, membesarkan, memotivasi, memberikan dukungan dan selalu mendo'akan keberhasilan penulis dengan penuh kesabaran dan ketulusan hati. Berkat perjuangan, restu dan do'a beliauah penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
10. Teruntuk Sahabat-sahabat saya Tim Kulbar (Niken, Fika, Sinta, Dhiza, Fika, dan Lusi) terimakasih banyak sudah membantu, saling menguatkan dan saling Support memberikan semangat kepada penulis, tim yang selalu gercep ketika ada info. Tanpa kalian mungkin saya sudah banyak tumbang dan sering putus asa.
11. Untuk teman-temanku offline maupun online (Vina, Nur, Fitri, kak icha, kak Desy, Bunda Cita, kak Ivana) terimakasih banyak sudah memotivasi, menguatkan, menghibur dan selalu Support memberikan semangat kepada penulis.
12. Untuk seluruh teman-teman mahasiswa Program Studi Hukum Ekonomi Syariah angkatan 2019 dan Kating yang selalu saling mengingatkan, menegur, mendukung dan memberikan pengalaman dialektika terbaik semasa perkuliahan.
13. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.
14. Dan tidak lupa berterima kasih kepada diri sendiri yang sudah berusaha, berjuang, selalu semangat dan kuat hingga sejauh ini. Terimakasih ya.

Berkat keterlibatan semua pihak, skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik, penulis hanya bisa menyampaikan terima kasih *jazakumullah ahsan al-jaza'*. Karena

keterbatasan penulis, tentunya skripsi ini banyak kekurangan dan sangat jauh dari sempurna, oleh karena itu kritik yang bersifat konstruktif penulis harapkan dari semua pihak. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan dapat menambah khazanah keilmuan bagi kita semua khususnya bagi penulis sendiri.

Bojonegoro, 24 Juli 2023

Penulis,

Laeli Aenur Rovika



DAFTAR ISI

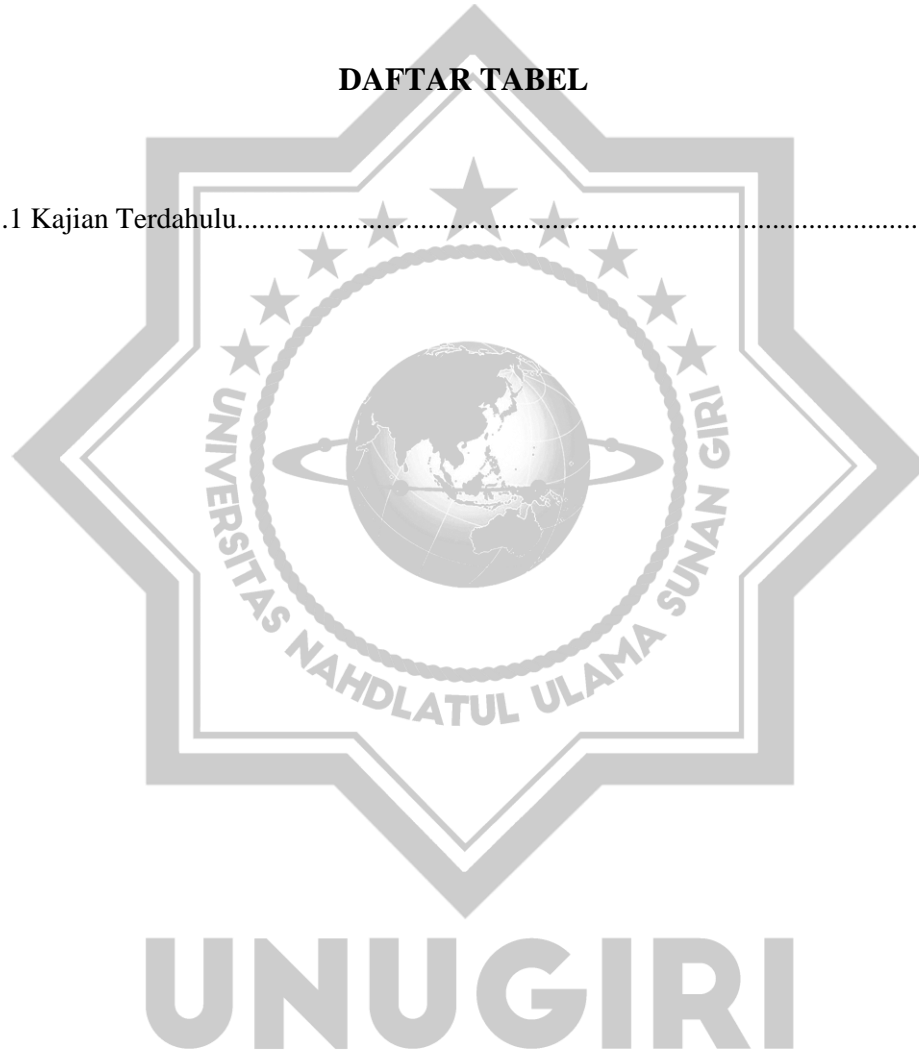
SAMPUL DALAM.....	ii
PERYATAAN KEASLIAN.....	Error! Bookmark not defined.
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	Error! Bookmark not defined.
PENGESAHAN	Error! Bookmark not defined.
ABSTRAK	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR TRANSLITERASI.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	Error! Bookmark not defined.
A. Latar Belakang.....	Error! Bookmark not defined.
B. Definisi Operasional	Error! Bookmark not defined.
C. Identifikasi dan Batasan Masalah	Error! Bookmark not defined.
D. Rumusan Masalah.....	Error! Bookmark not defined.
E. Tujuan Penelitian	Error! Bookmark not defined.
F. Kegunaan Penelitian	Error! Bookmark not defined.
G. Penelitian Terdahulu.....	Error! Bookmark not defined.
H. Kerangka Teori	Error! Bookmark not defined.
I. Metode Penelitian	Error! Bookmark not defined.
J. Sistematika Pembahasan.....	Error! Bookmark not defined.
BAB II KERANGKA TEORITIS.....	Error! Bookmark not defined.
A. <i>Hybrid Contract</i>	Error! Bookmark not defined.
1. Pengertian <i>Hybrid Contract</i>	Error! Bookmark not defined.

2.	Unsur-Unsur <i>Hybrid Contract</i>	Error! Bookmark not defined.
3.	Implikasi Hukum <i>Hybrid Contract</i>	Error! Bookmark not defined.
B.	<i>Murabahah</i>	Error! Bookmark not defined.
1.	Pengertian <i>Murabahah</i>	Error! Bookmark not defined.
2.	Dasar Hukum <i>Murabahah</i>	Error! Bookmark not defined.
3.	Rukun dan Syarat <i>Murabahah</i>	Error! Bookmark not defined.
4.	Jenis-jenis <i>Murabahah</i>	Error! Bookmark not defined.
C.	<i>Wakalah</i>	Error! Bookmark not defined.
1.	Pengertian <i>Wakalah</i>	Error! Bookmark not defined.
2.	Dasar Hukum <i>Wakalah</i>	Error! Bookmark not defined.
3.	Rukun dan Syarat <i>Wakalah</i>	Error! Bookmark not defined.
4.	Akhir <i>Wakalah</i>	Error! Bookmark not defined.
BAB III	DESKRIPSI LAPANGAN	Error! Bookmark not defined.
A.	Gambaran Umum Aplikasi Amaan	Error! Bookmark not defined.
1.	Aplikasi Amaan.....	Error! Bookmark not defined.
2.	Sejarah Aplikasi Amaan	Error! Bookmark not defined.
3.	Mekanisme pinjaman online Aplikasi Amaan	Error! Bookmark not defined.
B.	Gambaran Umum praktik pembiayaan syariah <i>Hybrid Contract</i> akad <i>murabahah</i> dan <i>wakalah</i> di aplikasi Amaan.	Error! Bookmark not defined.
BAB IV	TEMUAN DAN ANALISA	Error! Bookmark not defined.
A.	Mekanisme <i>Hybrid Contract</i> Akad <i>Murabahah</i> dan <i>wakalah</i> Dalam Sistem Pembiayaan Di <i>Fintech</i> Syariah Aplikasi Amaan	Error! Bookmark not defined.
B.	Implementasi <i>Hybrid Contract</i> akad <i>murabahah</i> dan <i>wakalah</i> dalam sistem pembiayaan di <i>fintech</i> syariah aplikasi Amaan Aplikasi Amaan.	Error! Bookmark not defined.
C.	Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah Terhadap <i>Hybrid Contract</i> akad <i>murabahah</i> dan <i>wakalah</i> dalam sistem pembiayaan di <i>fintech</i> syariah aplikasi Amaan	Error! Bookmark not defined.
BAB V	PENUTUP.....	Error! Bookmark not defined.
A.	Kesimpulan	Error! Bookmark not defined.

B. Saran **Error! Bookmark not defined.**
DAFTAR PUSTAKA **Error! Bookmark not defined.**
LAMPIRAN-LAMPIRAN..... **Error! Bookmark not defined.**

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Kajian Terdahulu.....11



DAFTAR GAMBAR

2.1 Gambar Skema Murabahah.....38



DAFTAR TRANSLITERASI

Penulisan naskah skripsi ini banyak dijumpai nama dan istilah teknis (*technical term*) yang berasal dari bahasa Arab ditulis dengan huruf Latin. Pedoman transliterasi yang digunakan untuk penulisan tersebut adalah sebagai berikut:

A. Konsonan

Arab	Indonesia	Arab	Indonesia
ا	,	ط	t
ب	b	ظ	z
ت	t	ث	,
ث	th	ج	gh
ج	j	ح	f
ح	h	خ	q
خ	d	د	k
د	d	ذ	l
ذ	dh	ر	m
ر	r	ز	n
ز	z	س	w
س	s	ش	h
ش	sh	ع	,
ص	s	ي	Y
ص	s		

ض	ḍ		
---	---	--	--

Sumber: hasil keputusan bersama (SKB) Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan R.I. Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987.

B. Vokal

1. Vokal Tunggal (monoftong)

Tanda & Huruf Arab	Nama	Indonesia
اَ	<i>Fathah</i>	A
اِ	<i>Kasrah</i>	I
اُ	<i>Dammah</i>	U

UNUGIRI