



Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu

PENULIS
FAHREZA BUNGA MARCELIA

INOVASI PEMBIAYAAN WAKALAH BERBASIS TEKNOLOGI DAN TRADISI



Editor :

Herlina Yustati, MA.Ek
Rahmat Putra Ahmad Hasibuan, M.Si

**INOVASI PEMBIAYAAN WAKALAH BERBASIS
TEKNOLOGI DAN TRADISI**

(BUKU)



**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)**

OLEH :

FAHREZA BUNGA MARCELIA

NIM. 2223140123

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) FATMAWATI
SUKARNO BENGKULU
2026 M/1448 H**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211

Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172

Website: www.uinfasbengkulu.ac.id

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir Dengan Judul “Inovasi Pembiayaan Wakalah Berbasis Teknologi Dan Tradisi” Yang Disusun Oleh:

Nama : Fahreza Bunga Marcelia
NIM : 2223140123
Program Studi : Perbankan Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Buku

Telah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran Tim Pembimbing. Oleh karena itu, Tugas Akhir ini disetujui dan layak untuk diujikan dalam Sidang *Munaqasyah* Tugas Akhir Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu, Juli 2026 M
Safar 1448H

Pembimbing I

Herlina Yustati, MA.Ek
NIP. 198505222019032004

Pembimbing II

Rahmat Putra Ahmad Hasibuan, M.Si
NIP. 199104172020121010

Mengetahui,
Koordinator Prodi Perbankan Syariah

Dr. Yetti Afrida Indra, M.Ak
NIP. 197904162007012020



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU**

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211
Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172
Website: www.uinfasbengkulu.ac.id

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan Judul “Inovasi Pembiayaan Wakalah Berbasis Teknologi dan Tradisi” yang disusun oleh:

Nama : Fahreza Bunga Marcelia
NIM : 2223140123
Program Studi : Perbankan Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Buku

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang *Munaqasyah* Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu pada:

Hari : Kamis
Tanggal : 30 Juli 2026

Dinyatakan **LULUS**. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Ekonomi Syariah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Bengkulu, Agustus 2026 M
Rabiul Awal 1448 H

Tim Sidang Munaqasyah

Ketua

Yosy Arisandy, MM., P.hD
NIP. 198508012014032001

Penguji I

Yosy Arisandy, MM., P.hD
NIP. 198508012014032001

Sekretaris

Rahmat Putra Ahmad Hasibuan, M.Si
NIP. 199104172020121010

Penguji II

Citra Liza, M.Si
NIP. 198710252020122006

Mengetahui
Dekan

Prof. Dr. Suwarijin, MA
NIP. 196904021999031004



SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini menyatakan :

1. Tugas akhir dengan judul **“Inovasi Pembiayaan Wakalah Berbasis Teknologi Dan Tradisi”**, adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu maupun Perguruan Tinggi lainnya.
2. Tugas akhir ini murni gagasan, pemikiran dan rumusann saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari Tim Pembimbing.
3. Di dalam tugas akhir ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan didalam naskah saya dengan disebutkan nama penggarangnya dan dicantumkan pada daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan ketidakbenaran dari pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, Juli 2026

Mahasiswa Yang Menyatakan



Fahreza Bunga Marcelia
NIM. 2223140123

ABSTRAK

Perkembangan teknologi digital telah mendorong transformasi pada industri keuangan syariah, termasuk dalam implementasi pembiayaan wakalah. Di sisi lain, nilai-nilai tradisi yang menjadi ciri masyarakat Indonesia perlu tetap dipertahankan agar inovasi yang dilakukan tidak menghilangkan prinsip-prinsip syariah. Buku ini bertujuan untuk mengkaji konsep pembiayaan wakalah, penerapan teknologi dalam pembiayaan, integrasi nilai-nilai tradisi, serta peluang dan tantangan pengembangannya pada lembaga keuangan syariah. Penulisan menggunakan metode penelitian kepustakaan (*library research*) dengan pendekatan deskriptif kualitatif melalui kajian terhadap buku, jurnal ilmiah, Fatwa DSN-MUI, serta berbagai regulasi yang berkaitan dengan pembiayaan wakalah. Hasil kajian menunjukkan bahwa pemanfaatan teknologi mampu meningkatkan efisiensi, transparansi, dan aksesibilitas layanan pembiayaan wakalah. Sementara itu, integrasi nilai-nilai tradisi seperti amanah, kejujuran, dan kepercayaan berperan penting dalam memperkuat tata kelola syariah dan meningkatkan kepercayaan masyarakat. Dengan demikian, inovasi pembiayaan wakalah berbasis teknologi dan tradisi menjadi salah satu strategi dalam mendukung pengembangan industri keuangan syariah yang modern, inklusif, dan berkelanjutan.

Kata Kunci: Wakalah, Teknologi, Tradisi

ABSTRACT

The rapid development of digital technology has transformed the Islamic financial industry, including the implementation of wakalah financing. At the same time, traditional values that characterize Indonesian society should be preserved to ensure that innovation remains consistent with Islamic principles. This book aims to examine the concept of wakalah financing, the application of technology in financing, the integration of traditional values, and the opportunities and challenges for its development in Islamic financial institutions. This study employs a library research method with a descriptive qualitative approach by reviewing books, scientific journals, DSN-MUI fatwas, and relevant regulations. The findings indicate that technological innovation enhances the efficiency, transparency, and accessibility of wakalah financing services. Furthermore, the integration of traditional values such as trustworthiness, honesty, and mutual trust strengthens Sharia governance and increases public confidence. Therefore, technology- and tradition-based wakalah financing innovation can serve as a strategic approach to support the development of a modern, inclusive, and sustainable Islamic financial industry.

Keywords: *Wakalah, Technology, Tradition*

MOTTO

“Allah memang tidak menjanjikan hidupmu selalu mudah. Tapi, dua kali Allah berjanji” bahwa: *"fa inna ma'al'usri yusroo, inna ma'al 'usri yusroo"*

(Q.S. Al Insyirah:5-6)

“Keberhasilan bukanlah milik orang pintar, Keberhasilan adalah milik mereka yang senantiasa berusaha”

BJ Habibie

“Hidup bukan saling mendahului, bermimpilah sendiri-sendiri, Tak ada yang tahu kapan kau mencapai tuju, dan percayalah bukan urusanmu untuk menjawab itu.”

Baskara Putra

“Janganlah menyerah. Hal memalukan bukanlah ketika kau jatuh, tetapi ketika kau tidak mau bangkit lagi.”

Fahreza Bunga Marcelia

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, segala puji syukur bagi Allah SWT atas limpahan rahmat, taufiq, hidayah dan inayah-Nya kepada penulis beserta keluarga dan saudara lainnya sehingga penulis dapat menyelesaikan buku ini tepat pada waktunya.

Buku ini penulis persembahkan untuk:

1. Diri penulis sendiri. Anak perempuan pertama dan harapan orang tuanya, Fahreza Bunga Marcellia. Apresiasi sebesar-besarnya untuk diri sendiri yang telah berjuang tanpa henti. Terima kasih telah bekerja keras dan bertahan sejauh ini. Untuk setiap malam yang dihabiskan dalam kelelahan, setiap pagi yang disambut dengan kekhawatiran, namun tetap dijalani dan berhasil dilalui. Terima kasih kepada jiwa yang tetap kuat, meski berkali-kali hampir menyerah. Terima kasih kepada raga yang terus melangkah, meski lelah menghadapi tekanan tapi tetap diperjuangkan. Penulis berdo'a agar langkah kecilmu selalu diperkuat, dikelilingi orang-orang baik dan hebat, serta mimpimu saty persatu akan terjawab, Aamiin.
2. Kepada kedua orang tua penulis, Ayah Roni Pasla dan Ibu Supriani. Meskipun kita bukan keluarga yang terbiasa berbicara dari hati ke hati, penulis tahu bahwa dibalik keheningan itu tersimpan do'a dan harapan yang tak pernah putus untuk penulis. Penulis memahami dan merasakan bahwa cinta dan dukungan yang kalian berikan

selama ini hadir dalam bentuk yang berbeda, kalian mungkin tidak selalu mengucapkannya, tetapi tindakan kalian adalah bukti kasih sayang yang tak terhingga. Setiap langkah dan pencapaian yang penulis raih, termasuk selesainya buku ini, adalah bagian dari do'a dan harapan kalian. Terima kasih atas segala pengorbanan, restu, dan kebahagiaan yang telah kalian berikan.

3. Kepada adik penulis Cahya Salsabilla dan M.Atharazka Assegaf, yang senantiasa menjadi pelengkap dinamika dalam hidup penulis. Di balik segala kekerasan kepalaan dan tingkah laku yang menguji kesabaran, kalian adalah sosok yang mengajari penulis banyak hal tentang arti menerima dan menyayangi. Sebagai seorang kakak, kalian adalah amanah yang akan selalu penulis jaga. Kehadiran kalian adalah motivasi tersendiri dalam setiap langkah perjuangan ini, termasuk dalam menyelesaikan buku ini.
4. Untuk Nenek Penulis yang biasa penulis sebut Gaek, Terima kasih sudah merawat dan membesarkan penulis hingga saat ini, terima kasih sudah menjadi sosok yang selalu semangat untuk mendorong pendidikan dan kehidupan penulis, terima kasih semua kasih sayang yang telah engkau berikan. Penulis berharap semoga engkau bisa menemani hingga penulis menjadi orang yang sukses.
5. Kepada Sahabat terbaik penulis Triea Agustini, S.E yang penulis jumpai pada awal memasuki jenjang perkuliahan.

Kamu bukan hanya sekedar teman, melainkan sahabat yang selalu ada disetiap fase perjalanan hidup penulis. Setiap tawa, diskusi, dan setiap dukungan tulus yang kamu berikan telah menjadi penyemangat dalam menghadapi setiap tantangan akademis dan personal. Terima kasih atas setiap memori indah, setiap pelajaran hidup, dan setiap momen berharga yang kita lalui bersama. Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan kebahagiaan dan kesuksesan dalam setiap langkah hidupmu.

6. Kepada keluarga besar Galaxy PBS 22 D, Terima kasih atas kebersamaan dan perjuangan yang telah kita lalui bersama selama masa perkuliahan. Setiap kenangan canda tawa, Semoga persaudaraan ini tetap terjaga dan kita semua dapat meraih kesuksesan di jalan masing-masing.

7. Kepada Mba Dwi Yesti Erlenta, S.Pd yang telah memberikan bantuan, dukungan, waktu dan tenaga selama proses pembuatan buku ini, terima kasih atas setiap bimbingan, motivasi dan kesabaran yang telah diberikan sehingga penulis mampu menyelesaikan buku ini. Kebaikan dan kepedulian mba memiliki arti yang sangat besar dalam perjalanan penulis. Semoga segala kebaikan, ketulusan, dan bantuan yang telah mba berikan dibalas dengan keberkahan, kesehatan, dan kebahagiaan.

8. Kepada Agama, Negara, dan Almamater penulis, terima kasih atas inspirasi dan nilai-nilai yang telah membimbing penulis selama perjalanan ini



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Allah SWT atas segala nikmat dan Karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir berbentuk Buku yang berjudul ***“Inovasi Pembiayaan Wakalah Berbasis Teknologi Dan Tradisi”***. Shalawat dan salam semoga selalu tercurah kepada Nabi Muhammad SAW, yang telah memberikan kita hidayah dan petunjuk Allah SWT, sehingga kita dapat menjalani hidup di dunia dengan penuh makna dan meraih kebahagiaan di akhirat. Penyusunan Buku ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) pada Program Studi Perbankan Syariah Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Dalam proses penyusunan buku ini, penulis mendapat bantuan dari berbagai pihak. Dengan demikian penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. K. H. Khairudin, M.Ag selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Fatmawati Bengkulu yang telah memberikan berbagai fasilitas dalam menimba ilmu pengetahuan di UINFAS Bengkulu.
2. Bapak Prof. Dr. Suwarjin, MA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu, yang telah memberikan dukungan kepada penulis dalam menyelesaikan perkuliahan dan penulisan buku ini.

3. Ibu Dr. Yetti Afrida Indra, M.Ak., CIQAR selaku kepala prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
4. Ibu Herlina Yustati, MA.Ek selaku Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, motivasi dan arahan dalam menyelesaikan penulisan buku ini.
5. Rahmat Putra Ahmad Hasibuan, M.Si selaku Pembimbing II yang telah membantu membimbing serta memberikan arahan dengan penuh kesabaran sehingga penulis mampu menyelesaikan penulisan buku ini dengan baik.
6. Kedua orang tua Penulis yang selalu mendoakan kesuksesan penulis.
7. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah mengajar dan membimbing serta memberikan berbagai ilmunya dengan penuh keikhlasan.
8. Staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan pelayanan dengan baik dalam hal administrasi.
9. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan buku ini.

Dalam penulisan buku ini penulis menyadari bahwa buku ini masih jauh dari kesempurnaan. Penulis

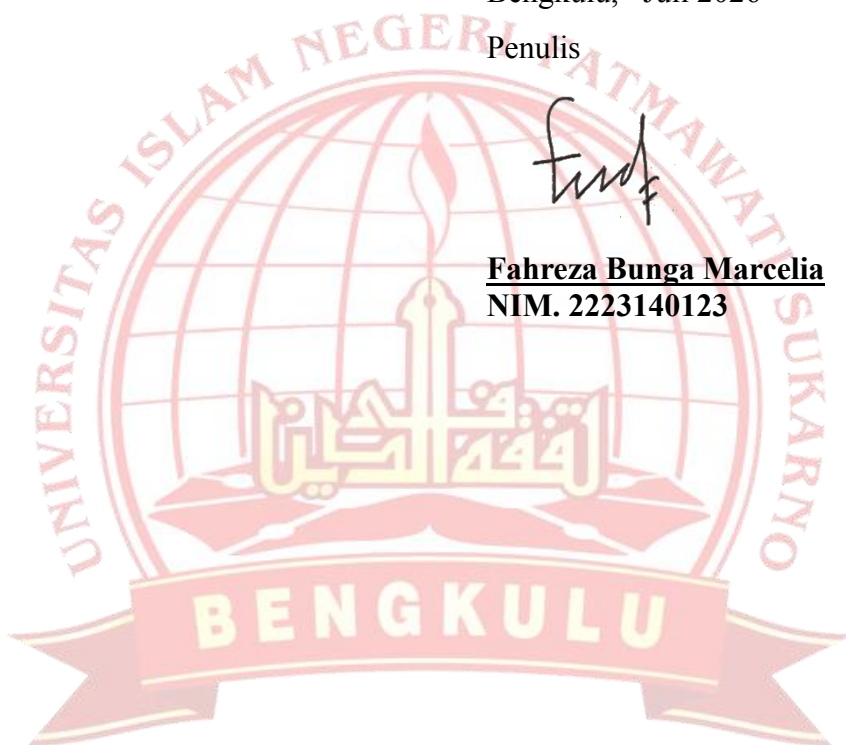
mengharapkan kritik dan saran dari semua pihak dalam perbaikan dimasa mendatang yang sifatnya membangun demi kesempurnaan buku ini kedepanya. Semoga buku ini bermanfaat bagi pembaca pada khususnya.

Bengkulu, Juli 2026

Penulis



Fahreza Bunga Marcelia
NIM. 2223140123



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT.....	vi
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN.....	viii
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	12
C. Tujuan Penelitian.....	13
D. Kegunaan Penelitian.....	14
E. Metode Penulisan.....	16
F. Sistematika Penulisan	20
BAB II KONSEP DASAR PEMBIAYAAN WAKALAH	
A. Definisi dan Prinsip Wakalah.....	25
B. Sejarah dan Perkembangan Wakalah	46
C. Dasar Hukum Dalam Pembiayaan Wakalah	52
D. Peran Wakalah Dalam Ekonomi Syariah	59

BAB III PENERAPAN NILAI TEKNOLOGI DALAM

PEMBIAYAAN WAKALAH

A. Teknologi Finansial (Fintech) Dalam Pembiayaan	63
B. Digitalisasi Proses Pembiayaan	74
C. Keamanan dan Privasi Data	88
D. Pengaruh Teknologi Terhadap Efisiensi Pembiayaan	93

BAB IV PENERAPAN NILAI TRADISI DALAM

PEMBIAYAAN WAKALAH

A. Nilai-Nilai Lokal Dalam Syariah	101
B. Peran Masyarakat dan Kearifan Lokal	125
C. Perpaduan Tradisi dan Pembiayaan	139
D. Tantangan Modernisasi Terhadap Tradisi lokal dalam pembiayaan	141

BAB V KAJIAN PEMANFAATAN TEKNOLOGI DAN

TRADISI

A. Perpaduan Teknologi dan Tradisi dalam Pembiayaan Wakalah	149
B. Inovasi Pembiayaan Wakalah Melalui Pemanfaatan Teknologi dan Tradisi	151
C. Peran Inovasi Pembiayaan Wakalah dalam Membangun Kepercayaan	153
D. Dampak Sosial dan Ekonomi dari Inovasi Pembiayaan Wakalah	155

BAB VI MODEL DAN SISTEM PEMBIAYAAN

WAKALAH SYARIAH

- A. Model Dasar Pembiayaan Wakalah Syariah157
- B. Alur Hubungan Dalam Pembiayaan Wakalah Syariah .170
- C. Karakteristik Model Pembiayaan Wakalah Syariah.....172
- D. Implementasi Nyata Model Pembiayaan Wakalah
Syariah174
- E. Implementasi Teknologi Dalam Model
Pembiayaan Wakalah Syariah178

BAB VII MODEL PEMBIAYAAN WAKALAH

BERBASIS TEKNOLOGI DAN TRADISI

- A. Model Pembiayaan Wakalah Berbasis Teknologi
dan Tradisi181
- B. Alur Model Pembiayaan Wakalah Berbasis Teknologi
dan Tradisi182
- C. Penjelasan Setiap Tahap Model.....183

BAB VIII TANTANGAN DAN PELUANG

PEMBIAYAAN WAKALAH MODERN

- A. Hambatan Teknologi Dan Regulasi.....195
- B. Tantangan Sosial Dan Budaya198
- C. Peluang Pasar dan Pengembangan Produk201
- D. Inovasi Berkelanjutan Pembiayaan Wakalah203

DAFTAR GAMBAR

Gambar 6.1 Identifikasi Kebutuhan	160
Gambar 6.2 Pengajuan Pembiayaan.....	162
Gambar 6.3 Verifikasi dan Analisis.....	163
Gambar 6.4 Akad Wakalah.....	165
Gambar 6.5 Pelaksanaan Kuasa	167
Gambar 6.6 Monitoring dan Pengawasan	168
Gambar 6.7 Pelaporan dan Penyelesaian	170
Gambar 6.8 Identifikasi Kebutuhan	174
Gambar 6.9 Pengajuan	175
Gambar 6.10 Verifikasi	175
Gambar 6.11 Akad Wakalah.....	167
Gambar 6.12 Pelaksanaan Kuasa	167
Gambar 6.13 Monitoring.....	177
Gambar 6.14 Pelaporan.....	177
Gambar 6.15 Penyelesaian.....	178
Gambar 7.1 Pengajuan Pembiayaan.....	183
Gambar 7.2 Verifikasi dan Persetujuan.....	184
Gambar 7.3 Musyawarah dan Pendampingan.....	185
Gambar 7.4 Pelaksanaan Kuasa	186
Gambar 7.5 Pembayaran Digital dan QRIS	187
Gambar 7.6 Monitoring dan Pengawasan	188
Gambar 7.7 Pelaporan dan Akuntabilitas.....	189
Gambar 7.8 Penyelesaian Akad.....	189