

**PRAKTIK AKAD *IJARAH* PADA PEMBIAYAAN MULTIJASA
DITINJAU DARI FATWA DSN MUI No 09/DSN-MUI/VI/2000
(Studi Kasus Pada KSPPS BMW Rahmah Jatim Kota Kediri)**

SKRIPSI

Ditulis Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Guna Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi Syariah (SE)



Oleh:

KIRANA DWI KHUSNUL KHOTIMAH

9314.173.18

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI

2023

HALAMAN PERSETUJUAN
PRAKTIK AKAD *IJARAH* PADA PEMBIAYAAN MULTIJASA
DITINJAU DARI FATWA DSN MUI No 09/DSN-MUI/VI/2000
(Studi Kasus Pada KSPPS BMW Rahmah Jatim Kota Kediri)

Oleh:

KIRANA DWI KHUSNUL KHOTIMAH

9314.173.18

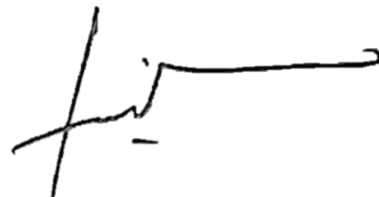
Disetujui Oleh:

Pembimbing I



(Nilna Fauza, M.HI)
NIP. 19861024 201503 2 003

Pembimbing II



(Dr. Muhamad Wildan Fawa'id, M.EI)
NIP. 19901020 201903 1 006

NOTA DINAS

Kediri, 26 Juli 2023

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Penyerahan Skripsi

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Institut Agama
Islam Negeri (IAIN) Kediri

Di

Jl. Sunan Ampel 07-Ngronggo

Kediri

Assalamualaikum Wr. Wb.

Bersama surat ini saya kirimkan berkas skripsi mahasiswa :

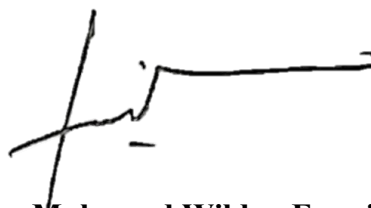
Nama : Kirana Dwi Khusnul Khotimah

Nim : 931417318

Judul : Praktik Akad *Ijarah* Pada Pembiayaan Multijasa
Ditinjau Dari Fatwa DSN MUI No 09/DSN-
MUI/VI/2000 (Studi Kasus Pada KSPPS BMW
Rahmah Jatim Kota Kediri)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan
beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam
sidang munaqosah, kami menerima dan menyetujui hasil
perbaikannya.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pembimbing I**(Nilna Fauza, M.HI)****NIP. 19861024 201503 2 003****Pembimbing II****(Dr. Muhamad Wildan Fawa'id, M.EI)****NIP. 19901020 201903 1 006**

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 26 Juli 2023

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Penyerahan Skripsi
Kepada
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Institut Agama
Islam Negeri (IAIN) Kediri

Di
Jl. Sunan Ampel 07-Ngronggo
Kediri

Assalammualaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing
Penyusunan skripsi mahasiswa tersebut dibawah ini:

Nama : Kirana Dwi Khusnul Khotimah
Nim : 931417318
Judul : Praktik Akad *Ijarah* Pada Pembiayaan Multijasa
Ditinjau Dari Fatwa DSN MUI No 09/DSN-
MUI/VI/2000 (Studi Kasus Pada KSPPS BMW
Rahmah Jatim Kota Kediri)

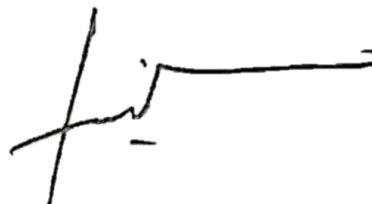
Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan
petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam siding
munaqosah yang dilaksanakan pada tanggal 04 April 2023, kami
dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum dan atas ketersediaannya kami
ucapkan terima kasih.

Wassalammualaikum Wr. Wb.

Pembimbing I

(Nilna Fauza, M.HI)
NIP. 19861024 201503 2 003

Pembimbing II

(Dr. Muhamad Wildan Fawa'id, M.EI)
NIP. 19901020 201903 1 006

HALAMAN PENGESAHAN

**PRAKTIK AKAD *IJARAH* PADA PEMBIAYAAN MULTIJASA
DITINJAU DARI FATWA DSN MUI No 09/DSN-MUI/VI/2000
(Studi Kasus Pada KSPPS BMW Rahmah Jatim Kota Kediri)**

KIRANA DWI KHUSNUL KHOTIMAH**9314.173.18**

Telah diujikan di depan Sidang *Munaqosah* Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 04 April 2023

Tim Penguji

1. Penguji Utama

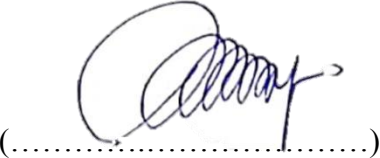
Moch. Zainuddin, M.EI
NIDN. 2130108301



(.....)

2. Penguji I

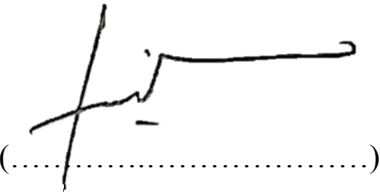
Nilna Fauza, M.HI
NIP. 19861024 201503 2 003



(.....)

3. Penguji II

Dr. Muhamad Wildan Fawa'id, M.EI
NIP. 19901020 201903 1 006



(.....)

Kediri, 28 Juli 2023



Dean Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M.HI
NIP. 19750101 199803 1 002

MOTTO

أَعْطُوا الْأَجِيرَ أَجْرَهُ قَبْلَ أَنْ يَجِفَّ عَرْفُهُ

“Berikan kepada seorang pekerja upahnya sebelum keringatnya kering.”

(HR. Ibnu Majah, shahih).

HALAMAN PERSEMBAHAN

Tiada kata yang pantas terucap dari mulut ini selain ucapan syukur serta Alhamdulillah berkat Rahmat serta Ridho Allah Swt, yang telah memberikan nikmat serta karunia dan kemudahan yang telah diberikan kepada saya sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Shalawat serta salam tak lupa saya haturkan kepada junjungan nabi Agung Muhammad Saw, berkat suri tauladan terbaik bagi umat manusia. Skripsi ini saya persembahkan kepada:

1. Dengan bangga saya persembahkan untuk kedua orang tua saya, Bapak Jainudin dan Ibu Suko Tri Winarti yang selalu mensupport, membimbing, menyayangi dan mendoakan saya hingga saat ini.
2. Ibu Nilna Fauza, M. HI. selaku Dosen Pembimbing I dan Bapak Dr. Muhamad Wildan Fawa'id, M. EI. selaku Dosen Pembimbing II yang telah sabar membimbing dan memberi masukan demi kesempurnaan skripsi ini.
3. Teruntuk kakak kandung saya M. Bagas Aliffianudin yang selalu memberi saya semangat serta dorongan untuk menyelesaikan skripsi ini.
4. Teruntuk kakak saya Tamarra terima kasih atas support serta dukungan dan waktu yang telah diberikan untuk menemani saya mengerjakan skripsi ini hingga selesai. Semoga kita bisa sama-sama wisuda tahun ini, aamiin.
5. Teruntuk sahabat dan teman tercinta saya terima kasih sudah sabar serta banyak memberi nasehat, semangat serta meluangkan waktunya untuk mendengarkan curhatan saya.
6. Terima kasih kepada Almamater saya IAIN Kediri tercinta.

ABSTRAK KIRANA DWI KHUSNUL KHOTIMAH, 2023. Praktik Akad *Ijarah* Pada Pembiayaan Multijasa Ditinjau Dari Fatwa DSN MUI No 09/DSN-MUI/VI/2000 (Studi Kasus Pada KSPPS BMW Rahmah Jatim Kota Kediri). Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri, Dosen Pembimbing: (1) Nilna Fauza, M.HI. dan (2) Dr. Muhamad Wildan Fawa'id, M. EI. Kata Kunci: Modal usaha, Pembiayaan dan Anggota.

Kegiatan ekonomi semakin kompleks seiring berkembangnya instrument ekonomi di masa modern. Kini kerjasama yang banyak diminati oleh masyarakat yakni kerjasama dengan lembaga keuangan seperti koperasi syariah. Dimana lembaga keuangan syariah yang tidak menggunakan bunga serta banyak keuntungan yang bisa didapatkan. Pada KSPPS BMW Rahmah Jatim Kota Kediri produk pembiayaan yang banyak diminati anggota ialah pembiayaan *ijarah* multijasa. Anggota memilih pembiayaan *ijarah* multijasa dikarenakan dapat digunakan untuk memenuhi kebutuhan ekonomi seperti biaya pendidikan, biaya rumah sakit, biaya pernikahan, dan biaya lainnya. Dengan syarat yang mudah dan berkas yang disiapkan juga tidak ribet. Persetujuan kedua belah pihak jika sudah terpenuhi semua maka dana akan diberikan setelah itu anggota akan melakukan pembayaran dengan cara cicilan setiap bulan disertai biaya jasa yang telah disepakati diawal akad.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan jenis penelitian studi kasus. Lokasi penelitian ini berada di KSPPS BMW Rahmah Jatim Kota Kediri. Teknik pengumpulan data penelitian ini dilakukan dengan cara observasi, wawancara, dan dokumentasi. Hasil penelitian menyatakan bahwa: 1) Penerapan pembiayaan *ijarah* multijasa di KSPPS BMW Rahmah Jatim Kota Kediri ini memberi kepercayaan penuh kepada anggota. Hal tersebut dilakukan karena berbenturan dengan waktu dan sumber daya manusia yang begitu terbatas. Maka dari itu pembayaran diberikan oleh pihak KSPPS kepada anggota, kemudian anggota membayarkan dana tersebut kepada pihak ketiga seperti sekolah, rumah sakit, dan *wedding organizer*. 2) Penerapan akad *ijarah* pada pembiayaan multijasa di KSPPS BMW Rahmah Jatim Kota Kediri ditinjau dari fatwa DSN MUI No. 09/DSN-MUI/VI/2000 tentang *ijarah* ini kurang sesuai dengan ketentuan fatwa yang berlaku. Dalam penerapannya, akad *ijarah* ini seharusnya adalah sewa jasa, sementara penerapannya pemberian *ijarah* yang diberikan kepada anggota dengan mewakilkan pembayaran kepada anggota. Dalam hal ini antara pihak KSPPS BMW Rahmah Jatim Kota Kediri dengan pihak ketiga tidak terjalin transaksi apapun.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah segala puji syukur saya ucapkan kehadirat Allah Swt, atas Rahmat serta Ridho dan nikmat-Nya yang telah dilimpahkan. Shalawat serta salam penulis haturkan kepada junjungan Nabi Agung Muhammad Saw, keluarga besar, dan sahabat serta teman-teman.

Dengan selesainya penulisan skripsi ini, penulis sadari hal ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak, baik materiil maupun immaterial yang telah diberikan kepada penulis. Untuk itu penulis sampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Wahidul Anam, M. Ag, selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Mushlihin, MHI, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri beserta Bapak dan Ibu Dosen beserta Staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Perbankan Syariah IAIN Kediri.
3. Ibu Dr. Sulistyowati, M. EI, selaku Kaprodi Perbankan Syariah.
4. Ibu Nilna Fauza, M. HI. selaku Dosen Pembimbing I dan Bapak Dr. Muhamad Wildan Fawa'id, M. EI. selaku Dosen Pembimbing II yang telah sabar membimbing dan memberi masukan demi kesempurnaan skripsi ini.
5. Orang tua saya yang selalu mendoakan dan memberikan motivasi serta support dari awal perkuliahan hingga akhir skripsi ini.
6. Ketua pimpinan dan seluruh karyawan serta anggota KSPPS BMW Rahmah Jatim Kota Kediri yang bersedia menyediakan waktu dan argumentasinya demi kelancaran dalam menyelesaikan skripsi saya dengan baik.
7. Teman-teman seperjuangan di Program Studi Perbankan Syariah Angkatan 2018, serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan secara rinci yang telah

turut memberikan bantuan baik langsung maupun tidak langsung kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Mudah-mudahan amal kebaikan dan jerih payah mereka mendapatkan imbalan dari Allah Swt. penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam penulisan skripsin ini masih banyak kekurangan, hal ini karena terbatasnya kemampuan penulis. Untuk itu dengan segala kerendahan hati, penulis harapkan kritik dan saran yang membangun demi kesempurnaan dan perbaikan, agar nantinya skripsi ini lebih berguna dan bermanfaat sebagaimana mestinya. Aamiin

Kediri, 26 Juli 2023



Kirana Dwi Khusnul Khotimah

DAFTAR ISI

SKRIPSI	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
NOTA DINAS	iii
NOTA PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian	8
C. Tujuan Penelitian	9
D. Kegunaan Penelitian	9
E. Telaah Pustaka	10
BAB II LANDASAN TEORI	13
A. Pembiayaan	13
B. Ijarah	15
C. Pembiayaan Multijasa	20
BAB III METODE PENELITIAN	23

A. Pendekatan dan Jenis Pendekatan	23
B. Lokasi Penelitian	23
C. Sumber Data	23
D. Teknik Pengumpulan Data	24
E. Teknik Analisis Data	26
F. Pengecekan Keabsahan Data	27
G. Tahap-Tahap Penelitian	28
BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN	29
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	29
B. Paparan Data	37
C. Temuan Penelitian	43
BAB V PEMBAHASAN	45
A. Penerapan Pembiayaan <i>Ijarah</i> Multijasa di KSPPS BMW Rahmah Jatim Kota Kediri	45
B. Peran Pembiayaan <i>Ijarah</i> Multijasa dalam Meningkatkan Kesejahteraan Anggota di KSPPS BMW Rahmah Jatim Kota Kediri	47
BAB VI PENUTUP	51
A. Kesimpulan	51
B. Saran	52
DAFTAR PUSTAKA	53
LAMPIRAN-LAMPIRAN	57

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Anggota Koperasi Syariah di Kecamatan Kota Kediri	4
Tabel 1.2 Pembiayaan <i>Ijarah</i> Multijasa di KSPPS BMW Rahmah Jatim Kota Kediri	6

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Transaksi <i>Ijarah</i> dengan Objek Manfaat Barang	19
Gambar 4.1 Struktur Kepengurusan KSPPS BMW Rahmah Jatim Kota Kediri ..	31

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I PEDOMAN WAWANCARA	56
Lampiran II SURAT IZIN OBSERVASI	57
Lampiran III SURAT BALASAN PENELITIAN	58
Lampiran IV DOKUMENTASI	59