

**IMPLEMENTASI AKAD IJARAH MULTIJASA
DITINJAU DARI FATWA DSN MUI
NO. 44/DSN-MUI/VIII/2004
(Studi Kasus KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim Kediri)**

SKRIPSI

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



Oleh :

Tina Puji Astutik

9.314.005.18

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARI'AH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI**

2023

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul :

**IMPLEMENTASI AKAD IJARAH MULTIJASA
DITINJAU DARI FATWA DSN MUI NO. 44/DSN-MUI/VIII/20004
(Studi Kasus KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim Kediri)**

TINA PUJI ASTUTIK

9.314.005.18

Disetujui Oleh:

Pembimbing I



Dr. Sulistyowati, SHI, MEI

NIP. 19810930 200901 2 008

Pembimbing II



Moch. Zainudin, MEI

NIDN. 2130108301

NOTA DINAS

Kediri, 18 Juli 2023

Lampiran :

Hal : **Penyerahan Skripsi**

Kepada,

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

Di Jln. Sunan Ampel No. 07-Ngronggo, Kediri

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Islam Negeri Kediri untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa dibawah ini:

Nama : Tina Puji Astutik

NIM : 931400518

Judul : IMPLEMENTASI AKAD IJARAH MULTIJASA DITINJAU DARI
FATWA DSN MUI NO. 44/DSN-MUI/VIII/2004 (STUDI KASUS
KSPPS BMW Ar-RAHMAH JATIM)

Setelah di perbaiki materi dan susunanya, kami berpendapat bahwa skripsinya telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1). Bersama ini terlampir satu berkas naskah skripsinya, dengan harapan dalam waktu yang telah di tentukan dapat diujikan dalam sidang munaqasah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Dosen Pembimbing I



Dr. Sulistyowati, SHI, MEI

NIP. 198109302009012008

Dosen Pembimbing II



Moch. Zainudin, MEI

NIDN. 2130108301

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 18 Juli 2023

Lampiran :

Hal : **Bimbingan Skripsi**

Kepada,

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

Di Jln. Sunan Ampel No. 07-Ngronggo, Kediri

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Islam Negeri Kediri untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa dibawah ini:

Nama : Tina Puji Astutik

NIM : 931400518

Judul : IMPLEMENTASI AKAD IJARAH MULTIJASA DITINJAU DARI
FATWA DSN MUI NO. 44/DSN-MUI/VIII/2004 (STUDI KASUS
KSPPS BMW Ar-RAHMAH JATIM)

Setelah skripsi dilakukan perbaikan materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam Sidang Munaqosah yang dilaksanakan pada tanggal 4 Juli 2023, kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya. Demikian agar dijadikan maklum dan atas kesediaan Bapak/Ibu kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Dosen Pembimbing I



Dr. Sulistyowati, SHI, MEI

NIP. 198109302009012008

Dosen Pembimbing II



Moch. Zainudin, MEI

NIDN. 2130108301

HALAMAN PENGESAHAN

IMPLEMENTASI AKAD IJARAH MULTIJASA

DITINJAU DARI FATWA DSN MUI

NO. 44/DSN-MUI/VIII/2004

(Studi Kasus KSPPS Bina Mitra Wahana Ar-Rahmah Jatim Kediri)

TINA PUJI ASTUTIK

NIM. 9.314.005.18

Telah diujikan di depan Sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri Pada 4 Juli 2023

Tim Penguji

1. Penguji Utama

Dr. H. Jamaludin Achmad Kholik, Lc. M.A
NIP. 197509132008011014

(.....)

2. Penguji 1

Dr. Sulistyowati, SHI, MEI
NIP. 198109302009012008

(.....)

3. Penguji 2

Moch. Zainudin, MEI
NIDN. 2130108301

(.....)

Kediri, 4 Juli 2023

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri



Dr. Imam Annas Mushlihin, MHI
NIP. 197501011998031002



**KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI
PERPUSTAKAAN**

Jl. Sunan Ampel No. 07 Ngronggo Kota Kediri
E-Mail: perpustakaan@iainkediri.ac.id

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Tina Puji Astutik

NIM : 931400518

Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam / Perbankan Syari'ah

E-mail address : tinapujiastutik992@gmail.com

Jenis Karya Ilmiah : Skripsi Tesis Disertasi
 Lain-lain (.....)

Judul Karya Ilmiah : IMPLEMENTASI AKAD IJARAH MULTIJASA DITINJAU DARI
FATWA DSN MUI NO. 44/DSN-MUI/VIII/2004 (Studi Kasus KSPPS
BMW Ar-Rahmah Jatim Kediri)

Dengan ini menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan IAIN Kediri, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah tersebut diatas beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan IAIN Kediri berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis dan pengembangan ilmu pengetahuan tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan IAIN Kediri, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Kediri, 5 Januari 2023

Penulis

(Tina Puji Astutik)

HALAMAN MOTTO

وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ ۖ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ

“Dan tolong-menolonglah dalam (mengerjakan) kebajikan dan taqwa, dan janganlah tolong-menolong dalam (mengerjakan) dosa dan pelanggaran.”

(QS. Al-Maidah [5]: 2)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah rasa syukur yang tiada henti untuk semua nikmat yang telah Allah SWT berikan dalam kehidupan saya, atas berkah rahmat dan taufik-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini, dan saya persembahkan untuk:

1. Kedua orang tua saya Bapak Kadiyan dan Ibu Paiyem serta Adik saya Aan Kholid Afandi dan Ahmad Rafa yang selalu memberikan semangat dan dukungannya serta mendoakan saya setiap waktu, supaya saya bisa menyelesaikan studi S1 ini dengan baik.
2. Yang terhormat dosen pembimbing saya Ibu Dr. Sulistyowati, SHI, MEI dan Bapak Moch. Zainudin, MEI yang selalu sabar memberikan arahan, ilmu serta masukannya, saya ucapkan ribuan terimakasih.
3. Pihak KSPPS BMW Rahmah Jatim Kediri yang telah bersedia dan membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini. Terimakasih ibu Dra. Nanik Nurhandayani, Ibu Rina Rustanti yang telah berkenan untuk membantu dan menyediakan waktunya untuk saya dapat menyelesaikan skripsi dengan amat baik.
4. Teruntuk sahabat-sahabatku yang telah memberikan support yang luar biasa, mendengarkan segala keluh kesah, memberikan solusi, mendoakan, menyemangati, menemani dan menghibur dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Support System terbaik ku Ferdi Noviansah, terima kasih kuucapkan selalu dalam mendukung, mendoakan dan memberikan motivasi disaat titik titik terakhir dalam mengerjakan Skripsi ini.
6. Semua teman-teman seperjuanganku Perbankan Syariah IAIN Kediri angkatan 2018 yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.

ABSTRAK

TINA PUJI ASTUTIK, 2023. IMPLEMENTASI AKAD IJARAH MULTIJASA DITINJAU DARI FATWA DSN MUI NO. 44/DSN-MUI/VIII/2004 (STUDI KASUS KSPPS BMW AR-RAHMAH JATIM), Dosen Pembimbing (1) Dr. Sulistyowati, SHI, MEI dan Dosen Pembimbing (2) Moch. Zainudin, MEI

Kata Kunci : *Ijarah Multijasa, KSPPS, dan Fatwa DSN*

KSPPS Bina Mitra Wahana Ar-Rahmah Jatim merupakan salah satu lembaga keuangan syariah yang menghimpun dana melalui produk-produknya dan senantiasa menerapkan prinsip-prinsip syariah dalam praktiknya. Diantaranya pembiayaan *Ijarah* Multijasa ini merupakan salah satu produk yang diminati anggotanya karena pembiayaan ini bisa menjadi solusi bagi yang terkendala akan jasa yang mendesak. Pembiayaan *ijarah* multijasa ini diaplikasikan dalam pembiayaan pendidikan, pengobatan, pernikahan, dan lainnya. Penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan implementasi akad *ijarah* multijasa di KSPPS Bina Mitra Wahana Ar-Rahmah Jatim di tinjau Fatwa DSN-MUI No. 44/DSN-MUI/VIII/2004

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif (*field research*). Jenis penelitian yang digunakan bersifat kualitatif deskriptif dengan melakukan pengumpulan data secara langsung terjun kelapangan. Adapun metode pengumpulan data dilakukan dengan metode observasi, wawancara, dan dokumentasi ke lokasi penelitian serta dilakukan dengan informan yang bersangkutan dengan topik penelitian. Sumber data didapatkan melalui sumber data primer dari hasil wawancara dan observasi. Sumber data sekunder melalui referensi buku, jurnal yang berkaitan dengan topik penelitian. Pengecekan keabsahan data memperpanjang keikutsertaan peneliti, meningkatkan ketekunan, dan triangulasi data. Sedangkan metode analisis data menggunakan Reduksi data, penyajian data dan penarikan kesimpulan.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa implementasi pembiayaan *ijarah* multijasa di KSPPS Bina Mitra Wahana Ar-Rahmah Jatim tidak sesuai dengan Fatwa DSN MUI No.44/DSN-MUI/VIII/2004 tentang pembiayaan multijasa. Dalam praktiknya, pembiayaan *ijarah* multijasa di KSPPS Bina Mitra Wahana Ar-Rahmah Jatim hanya menyalurkan dana talangan berupa uang kepada anggota yang memerlukan untuk biaya penyewaan objek *ijarah*. Namun pihak KSPPS juga menekankan kepada anggota bahwa dana yang diberikan adalah untuk sewa objek *ijarah* maupun sebagai jasa upah *ijarah*. Fatwa DSN MUI yang menyatakan bahwa objek *ijarah* adalah manfaat dari penggunaan barang atau jasa dari praktiknya, pencairan dana dalam bentuk uang bukan dalam bentuk barang maupun jasa dan kewajiban LKS untuk menyediakan objek *ijarah*, akan tetapi di KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim objek *ijarah*nya anggota bisa mencari sendiri atas kebutuhannya masing-masing. Sehingga hal ini dirasa kurang sesuai jika di tinjau berdasarkan Fatwa DSN MUI NO. 44/DSN-MUI/VIII/2004 tentang Pembiayaan Multijasa.

Kata Kunci : *Ijarah Multijasa, KSPPS, dan Fatwa DSN*

KATA PENGANTAR

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan kekuatan dan kemudahan bagi peneliti, sehingga peneliti berhasil menyelesaikan skripsi dengan baik, peneliti berharap Allah senantiasa memudahkan peneliti dalam mempelajari seluruh ilmu-ilmu yang ada di dunia sehingga dapat menjadi manusia yang bermanfaat dunia dan akhirat, *aamiin*. Sholawat serta salam tetap terhanturkan kepada Baginda Nabi Besar Muhammad SAW yang telah menuntun kita dari zaman jahiliyah menuju zaman yang di ridhoi oleh Allah SWT, *addinul Islam waal Imaan*.

Proses penyelesaian skripsi ini terdapat banyak sekali pihak yang memberikan bantuan kepada peneliti, maka dari itu peneliti sampaikan rasa terimakasih tak terhingga kepada yang terhormat :

1. Bapak Dr. Wahidul Anam, M.Ag. selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Muslihin., M.HI., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
3. Ibu Dr. Sulistyowati, SHI., MEI selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
4. Ibu Dr. Sulistyowati, SHI., MEI dan dan Moch. Zainudin, MEI selaku dosen pembimbing, yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk membimbing saya dalam menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
5. Bapak dan Ibu Dosen Prodi Perbankan Syariah yang telah memberikan ilmunya kepada penyusunan selama menempuh Pendidikan di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
6. Bapak dan Ibu Dosen yang telah memberikan ilmu pengetahuan sehingga tercipta kerangka berpikir dalam penulisan skripsi.

7. Kedua orang tua dan keluarga besar yang sudah mendukung baik moril dan materiil serta doa yang selalu diberikan kelancaran sehingga skripsi ini terselesaikan.
8. Ibu Dra. Nanik Nurhandayani selaku ketua KSPPS BMW Rahmah Jatim Kediri yang telah memberikan izin peneliti untuk melakukan penelitian.
9. Teman-teman Perbankan Syariah angkatan 2018 terimakasih atas dukungan juga semangatnya dalam penyelesaian penulisan skripsi ini dan sukses selalu Perbankan Syariah angkatan 2018.
10. Serta semua pihak yang telah ikut membantu dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran dari pembaca sangat penulis harapkan demi kesempurnaan skripsi ini. Mudah-mudahan apa yang penulis sajikan dapat bermanfaat untuk semua pihak.

Kediri, 27 Mei 2023

Tina Puji Astutik

DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN	i
NOTA DINAS	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian.....	10
C. Tujuan Penelitian	11
D. Manfaat Penelitian	11
E. Telaah Pustaka	12
BAB II LANDASAN TEORI	16
A. Tinjauan Akad Ijarah	16
1. Pengertian Akad Ijarah.....	16

2.	Dasar Hukum Ijarah	17
3.	Rukun dan Syarat Akad Ijarah	19
B.	Pembiayaan Multijasa.....	21
1.	Pengertian Pembiayaan Multijasa	21
2.	Jenis – Jenis Pembiayaan Multijasa	22
C.	Fatwa DSN MUI Tentang Pembiayaan Multijasa	23
D.	Fatwa DSN MUI Tentang Pembiayaan Ijarah.....	24
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....		28
A.	Pendekatan dan Jenis Penelitian	28
B.	Kehadiran Peneliti	28
C.	Lokasi Penelitian	29
D.	Sumber Data	29
E.	Teknik Pengumpulan Data	30
F.	Teknik Analisis Data	32
G.	Pengecekan Keabsahan Data	33
H.	Tahap-Tahap Penelitian	34
BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN		35
A.	Gambaran Umum Objek Penelitian	
1.	Sejarah KSPPS BMW Ar Rahmah Jatim	35
2.	Visi, Misi, dan Tujuan KSPPS BMW Ar Rahmah Jatim	37
3.	Profil Lembaga KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim.....	38

4. Struktur Organisasi KSPPS BMW Ar Rahmah Jatim.....	39
5. Gambaran Tugas KSPPS BMW Ar Rahmah Jatim.....	40
6. Syarat Keanggotaan KSPPS BMW Ar Rahmah Jatim.....	41
7. Produk KSPPS BMW Ar Rahmah Jatim.....	42
8. Besarnya Setoran dan Simpanan Pokok	44
B. Paparan Data.....	46
1. Implementasi Akad Ijarah Multijasa Di KSPPS BMW Ar- Rahmah Jatim	46
C. Temuan Penelitian	55
BAB V PEMBAHASAN.....	57
A. Implementasi Akad Ijarah Multijasa Di KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim.....	57
B. Kesesuaian Pembiayaan Multijasa Menggunakan Akad Ijarah Ditinjau Berdasarkan Fatwa DSN MUI No. 44/DSN- MUI/VIII/2004 Tentang Pembiayaan Multijasa.....	62
BAB VI PENUTUP.....	70
A. Kesimpulan.....	70
B. Saran	71
DAFTAR PUSTAKA	73
LAMPIRAN	76
DAFTAR RIWAYAT HIDUP PENULIS.....	86

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perbandingan Produk Pembiayaan Pada Lembaga Keuangan Syariah di Kabupaten Kediri.....	3
Tabel 1.2 Perkembangan Jumlah Anggota / Pengguna Pembiayaan Di KSPPS BMW Ar Rahmah Jatim Tahun 2018-2021	4
Tabel 1.3 Pendapatan Hasil Usaha (PHU) Pada Pembiayaan Multijasa 2019-2022 di KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim.....	7
Tabel 1.4 Data Pembiayaan Multijasa di KSPPS BMW Ar-Rahmah Jatim 2019-2022.....	8

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Instrumen Wawancara	76
Lampiran 2: Surat Izin Melakukan Riset/Penelitian	78
Lampiran 3: Surat Keterangan Telah Melakukan Penelitian	79
Lampiran 4: Akad Perjanjian Ijarah Multijasa.....	80
Lampiran 5: Dokumentasi Wawancara	82
Lampiran 6: Bukti Konsultasi.....	84
Lampiran 7: Daftar Riwayat Hidup	86