

**PERAN PEMBIAYAAN IJARAH MULTIJASA
DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN LEMBAGA KEUANGAN
SYARIAH DI MASA PANDEMI COVID-19 DITINJAU DARI
MANAJEMEN PEMBIAYAAN LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH
(Studi Kasus KSPPS BMT Harapan Ummat Sidoarjo)**

SKRIPSI

Disusun untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Guna Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh:

Nur Yovi Widyanti

9.314.061.17

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

2022

**PERAN PEMBIAYAAN IJARAH MULTIJASA
DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN LEMBAGA KEUANGAN
SYARIAH DI MASA PANDEMI COVID-19 DITINJAU DARI
MANAJEMEN PEMBIAYAAN LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH
(Studi Kasus KSPPS BMT Harapan Ummat Sidoarjo)**

SKRIPSI

Disusun untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Guna Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh:

Nur Yovi Widyanti

9.314.061.17

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

2022

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi Dengan Judul:

**PERAN PEMBIAYAAN IJARAH MULTIJASA
DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN LEMBAGA KEUANGAN
SYARIAH DI MASA PANDEMI COVID-19 DITINJAU DARI
MANAJEMEN PEMBIAYAAN LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH
(Studi Kasus KSPPS BMT Harapan Ummat Sidoarjo)**

Oleh:

Nur Yovi Widyanti

9.314.061.17

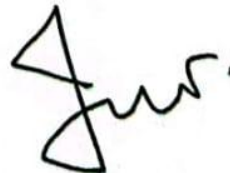
Disetujui oleh:

Pembimbing I



Dr. Hj. Sulistyowati, S.HI, M.E.I
NIP. 19810930 200901 2 008

Pembimbing II



M. Soleh Mauludin, SE, M.SI
NIP.

NOTA DINAS

Kediri, 09 Agustus 2022

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Penyerahan Skripsi

Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam
Negeri (IAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel No. 07 Ngronggo, Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : NUR YOVI WIDYANTI
NIM : 9.314.061.17
Judul : Peran Pembiayaan *Ijarah* Multijasa Dalam Meningkatkan Pendapatan Lembaga Keuangan Syariah Di Masa Pandemi Covid-19 Ditinjau Dari Manajemen Pembiayaan Lembaga Keuangan Syariah (Studi Kasus KSPPS BMT Harapan Ummat Sidoarjo)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1).

Bersama dengan ini kami melampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam sidang Munaqasah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak Rektor kami ucapkan terima Kasih.

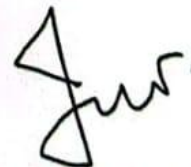
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Dr. Hj. Sulistyowati, S.HI, M.E.I
NIP. 19810930 200901 2 008

Pembimbing II



M. Soleh Mauludin, SE, M.SI
NIP.

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 09 Agustus 2022

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam
Negeri (IAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel No. 07 Ngronggo, Kediri

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

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

Nama : NUR YOVI WIDYANTI
NIM : 9314.061.17
Judul : Peran Pembiayaan *Ijarah* Multijasa Dalam Meningkatkan Pendapatan Lembaga Keuangan Syariah Di Masa Pandemi Covid-19 Ditinjau Dari Manajemen Pembiayaan Lembaga Keuangan Syariah (Studi Kasus KSPPS BMT Harapan Ummat Sidoarjo)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan ketentuan yang telah diberikan dalam sidang Munaqosah yang telah dilaksanakan pada tanggal 12 Oktober 2022 kami berpendapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak Rektor kami ucapkan terima Kasih.


Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing 1



Dr. Hj. Sulistyowati, S.HI, M.E.I
NIP. 19810930 200901 2 008

Pembimbing 2



M. Soleh Mauludin, SE, M.SI
NIP.

HALAMAN PENGESAHAN

PERAN PEMBIAYAAN *IJARAH* MULTIJASA
DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN LEMBAGA KEUANGAN
SYARIAH DI MASA PANDEMI COVID-19 DITINJAU DARI
MANAJEMEN PEMBIAYAAN LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH
(Studi Kasus KSPPS BMT Harapan Ummat Sidoarjo)

NUR YOVI WIDYANTI

9.314.061.17

Telah diujikan di depan Sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Intitut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 12 Oktober 2022

Tim Penguji,

1. Penguji Utama

Dr. H. Ahmad Syakur, Lc., M.E.I

NIP. 19760708 200604 1 004

(.....)

2. Penguji I

Dr. Hj. Sulistyowati, S.HI. M.E.I,

NIP. 19810930 200901 2 008

(.....)

3. Penguji II

M. Soleh Mauladin, SE, M.SI

NIP.

(.....)

Kediri, 12 Oktober 2022

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. Annas Mushthiqin, MHI

NIP. 19750101 199803 1 002

MOTTO

وَإِنْ أَرَدْتُمْ أَنْ تَسْتَرْضِعُوا أَوْلَادَكُمْ فَلَا جُنَاحَ عَلَيْكُمْ إِذَا سَلَّمْتُمْ مَا آتَيْتُمْ

بِالْمَعْرُوفِ^{قُل} وَاتَّقُوا اللَّهَ وَاعْلَمُوا أَنَّ اللَّهَ بِمَا تَعْمَلُونَ بَصِيرٌ

“Dan jika kamu ingin anakmu disusukan oleh orang lain, maka tidak ada dosa bagimu apabila kamu memberikan pembayaran menurut yang patut. Bertakwalah kamu kepada Allah dan ketahuilah Allah maha melihat apa yang kamu kerjakan.”
(QS. Al-Baqarah: 233).

HALAMAN PERSEMBAHAN

Rasa syukur kepada Allah SWT, serta sholawat dan salam terpanjatkan kepada Nabi Muhammad SAW karena telah memberikan saya kemudahan serta kelancaran sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dan syukur Alhamdulillah saya ucapkan dan terima kasih saya persembahkan karya kecil ini kepada orang-orang yang saya sayangi.

Terima kasih kepada Ayahanda saya tercinta (Bpk. Herwanto) dan Ibunda saya tercinta (Ibu Anik Maimunah), dan juga adik-adik saya tercinta (Adik Muhammad Faril Ramadhan dan Adik Muhammad Tristan Maulana Putra), serta Suami saya (Dwi Prasetio) atas segala do'a, dorongan, semangat, sehingga dapat mengantarkan saya untuk menyelesaikan studi strata satu ini.

Terima kasih kepada Ibu Dr. Sulistyowati, S.HI, M.EI selaku pembimbing satu saya dan Bapak M. Soleh Mauludin, SE, M.SI selaku dosen pembimbing dua saya, yang sudah dengan sabar membimbing, memberikan masukan, dan membantu saya menyelesaikan skripsi ini.

Terima kasih juga kepada sahabat-sahabat saya tercinta (Nindy Ellyn, Suci Endah Sari, Dinar Mustika Rukmi, Eka Debby Wahyuni, Anggi Alamanda Jofan kaputri, dan Rani Septiana) yang selama ini sudah memberikan semangat, dukungan, serta selalu membantu saya dalam menyelesaikan studi strata satu ini.

Terima kasih juga kepada teman-teman program studi S1 Perbankan Syariah kelas B angkatan 2017 untuk perjalanan yang kita lalui bersama dan semoga bermanfaat dimasa depan. Dan terima kasih kepada Almamater saya tercinta IAIN Kediri yang sudah meberikan ilmu dan banyak pengalaman kepada saya.

ABSTRAK

NUR YOVI WIDYANTI, 931406117, Dosen Pembimbing I (Satu) Dr. Sulistyowati, S.HI, M.E.I, dan Dosen Pembimbing II (Dua) M. Soleh Mauludin, SE, M.SI, Peran Pembiayaan *Ijarah* Multijasa Dalam Meningkatkan Pendapatan Lembaga Keuangan Syariah Di Masa Pandemi Covid-19 Ditinjau Dari Manajemen Pembiayaan Syariah (Studi Kasus KSPPS BMT Harapan Ummat Sidoarjo). Jurusan Perbankan Syariah, IAIN Kediri 2022.

Kata Kunci : *Ijarah* Multijasa, Pendapatan, Manajemen Pembiayaan Syariah.

BMT merupakan untuk menunjang fasilitas penyimpanan dan melayani pembiayaan dana untuk para UKM. Jasa keuangan Syariah adalah bisnis utama kami yang dikembangkan dengan menjunjung tinggi nilai-nilai Islam dalam setiap lini usahanya. Salah satu produk pembiayaannya adalah pembiayaan *ijarah* multijasa. Pembiayaan *ijarah* multijasa adalah jasa yang ditawarkan pihak lembaga untuk membayar sejumlah uang tertentu kepada pihak ketiga untuk dan atas nama anggota. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana peran pembiayaan *ijarah* multijasa dalam meningkatkan pendapatan lembaga keuangan Syariah di masa pandemi covid-19 ditinjau dari manajemen pembiayaan Syariah (Studi Kasus KSPPS BMT Harapan Ummat Sidoarjo).

Penelitian ini menggunakan metode penelitian kualitatif-*Field Research* yang datanya diperoleh dari wawancara dengan staff KSPPS BMT Harapan Ummat Sidoarjo secara langsung. Sumber data yaitu data primer dan data sekunder. Pada pengumpulan data dilakukan melalui observasi atau pengamatan serta wawancara dengan karyawan yang bersangkutan. Pengecekan keabsahan data melalui triangulasi dengan cara pengumpulan data.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pada masa pandemi covid-19 di KSPPS BMT Harapan Ummat Sidoarjo, anggota lebih memilih produk pembiayaan *ijarah* multijasa karena pada masa pandemi covid-19 banyak anggota yang mengalami penurunan ekonomi dan membutuhkan dana untuk kebutuhan sehari-hari yang bersifat konsumtif. Anggota lebih memilih KSPPS BMT Harapan Ummat Sidoarjo karena besarnya *ujroh* mulai dari 1,9% hingga 2,5% perbulan sesuai dengan kesepakatan di awal akad. Dalam peran pembiayaan *ijarah* multijasa dalam meningkatkan pendapatan lembaga keuangan syariah di masa pandemi covid-19 ditinjau dari manajemen pembiayaan lembaga keuangan syariah (Studi Kasus KSPPS BMT Harapan Ummat Sidoarjo) sudah sesuai dengan manajemen pembiayaan lembaga keuangan syariah, karena adanya proses pembiayaan yang sudah sesuai membuat anggota yang melakukan pembiayaan merasa percaya serta aman memilih pembiayaan di lembaga KSPPS BMT Harapan Ummat Sidoarjo.

KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan kehadirat Allah SWT karena berkat rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Peran Pembiayaan *Ijarah* Multijasa Dalam Meningkatkan Pendapatan Di Masa Pandemi Covid-19 Ditinjau dari Manajemen Pembiayaan Syariah (Studi Kasus KSPPS BMT Harapan Ummat Sidoarjo)”. Sholawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW.

Dalam penyelesaian skripsi ini banyak sekali pihak-pihak yang memberikan bantuan kepada penulis, sehingga meskipun mengalami banyak kesulitan, penulis dapat menyelesaikannya. Untuk itu, penulis mengucapkan rasa terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. H. Wahidul Anam, M.Ag selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Muslih., MHI selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
3. Ibu Dr. Hj. Sulistyowati, S.HI, M.EI selaku Kepala Program Studi Perbankan Syariah sekaligus Pembimbing I yang telah memberikan banyak bimbingan, arahan, motivasi, serta meluangkan waktunya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
4. Bapak M. Soleh Mauludin, SE, M.SI selaku pembimbing II yang telah memberikan banyak bimbingan, arahan, motivasi, serta meluangkan waktunya hingga skripsi ini terselesaikan dengan baik.
5. Ayahanda Herwanto, Ibunda Anik Maimunah, Adik M. Faril Ramadhan, Adik M. Tristan Maulana Putra, dan Mas Dwi Prasetyo yang dengan sepenuh hati memberikan dorongan, semangat, dan doa sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.
6. Teman-teman terdekat saya Dinar Mustika Rukmi, Suci Endah Sari, Nindy- Ellyn, Eka Debby Wahyuni yang tak henti-hentinya memberi semangat.
7. Teman-teman program studi S1 Perbankan Syariah Kelas B Angkatan 2017 dan pihak-pihak lainnya yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Semoga amal kebaikan dari berbagai pihak yang telah membantu menuntaskan skripsi ini mendapatkan pahala yang berlipat ganda dari Allah SWT, dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca. Amin

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan. Oleh karena itu, segala bentuk kritik dan saran yang membangun senantiasa penulis harapkan untuk perbaikan serta penyempurnaan skripsi ini.

Kediri, 26 Agustus 2022

Nur Yovi Widyanti

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN NOTA DINAS.....	iii
HALAMAN NOTA PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Konteks Penelitian.....	1
B. Fokus Penelitian	12
C. Tujuan Penelitian.....	12
D. Manfaat Penelitian.....	12
E. Telaah Pustaka.....	14
BAB II LANDASAN TEORI	18
A. <i>Ijarah</i> Multijasa.....	18
1. Pengertian <i>Ijarah</i>	18
2. Landasan Hukum <i>Ijarah</i>	20

3.	Rukun <i>Ijarah</i>	22
4.	Syarat <i>Ijarah</i>	23
5.	Jenis dan Sifat <i>Ijarah</i>	24
6.	Pengertian Multijasa.....	25
7.	Landasan Hukum Multijasa	25
8.	Pengertian <i>Ijarah</i> Multijasa.....	28
B.	Peningkatan Pendapatan.....	29
1.	Pengertian Peningkatan.....	29
2.	Pengertian Pendapatan	29
3.	Pendapatan Lembaga Keuangan Syariah.....	30
4.	Peningkatan Pendapatan Lembaga Keuangan Syariah	31
C.	Manajemen Pembiayaan Syariah	31
1.	Pengertian Manajemen Pembiayaan Syariah	31
2.	Fungsi dan Tujuan Pembiayaan	33
3.	Sistem Pembiayaan Bank Syariah.....	34
4.	Unsur-Unsur Pembiayaan	35
5.	Proses dalam Manajemen Pembiayaan Syariah	37
BAB III METODE PENELITIAN		48
A.	Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	48
B.	Kehadiran Peneliti	48
C.	Data dan Sumber Data.....	49
D.	Metode Pengumpulan Data	49
E.	Analisis Data	50

F. Pengecekan Keabsahan Data.....	51
G. Tahap-Tahap Penelitian.....	52
BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN	54
A. Gambaran Umum KSPPS Harapan Ummat Sidoarjo	54
B. Paparan Data	61
C. Temuan Penelitian.....	69
BAB V PEMBAHASAN	73
A. Peran pembiayaan <i>Ijarah</i> Multijasa dalam meningkatkan pendapatan pada KSPPS Harapan Ummat Sidoarjo di masa pandemic covid-19 ..	73
B. Peran Pembiayaan <i>Ijarah</i> Multijasa dalam Meningkatkan Pendapatan KSPPS BMT Harapan Ummat Sidoarjo di Masa Pandemi Covid-19 di Tinjau dari Manajemen Pembiayaan Lembaga Keuangan Syariah	75
BAB VI PENUTUP	85
A. Kesimpulan.....	85
B. Saran.....	86
DAFTAR PUSTAKA	87
LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Realisasi Pembiayaan Ijarah Multijasa Pada Tahun 2019-2021	6
Tabel 1.2 Jumlah Pendapatan Dan Realisasi Pembiayaan <i>Ijarah</i> Multijasa Pada KSPPS BMT Harapan Ummat Sidoarjo Dan BMT UGT Sidogiri Capem Waru Sidoarjo Dari Tahun 2019-2021 (Pada Masa Pandemi Covid 19)	7
Tabel 1.3 Jumlah Pendapatan KSPPS BMT Harapan Ummat Sidoarjo Pada Masa Pandemi Covid-19 (2020-2021)	7
Tabel 4.1 Profil KSPPS BMT Harapan Ummat Sidoarjo	56
Tabel 4.2 Jumlah Pendapatan KSPPS BMT Harapan Ummat Sidoarjo Pada Masa Pandemi Covid-19 (2020-2021)	63
Tabel 5.1 Jumlah Pendapatan KSPPS BMT Harapan Ummat Sidoarjo Pada Masa Pandemi Covid-19 (2020-2021)	77

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Form Survey

Lampiran 2 Surat Izin Riset/ Penelitian

Lampiran 3 Surat Keterangan Telah Melakukan Penelitian

Lampiran 4 Daftar Konsultasi Skripsi