

**IMPLEMENTASI AKAD IJARAH MULTIJASA PADA KOPERASI
KARYAWAN SYARIAH INSAN SEJAHTERA KEDIRI DITINJAU DARI
FATWA DEWAN SYARIAH NASIONAL MAJELIS ULAMA INDONESIA**

SKRIPSI

Ditulis Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Guna Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi (S.E)



OLEH:

IVANA CAHYANINGTIAS

934217819

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

2024

HALAMAN JUDUL

**IMPLEMENTASI AKAD *IJARAH* MULTIJASA PADA KOPERASI
KARYAWAN SYARIAH INSAN SEJAHTERA KEDIRI DITINJAU DARI
FATWA DEWAN SYARIAH NASIONAL MAJELIS ULAMA INDONESIA**

SKRIPSI

Diajukan kepada
Institut Agama Islam Negeri Kediri
Untuk memenuhi salah satu persyaratan
dalam menyelesaikan program S-1
dan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

OLEH:

IVANA CAHYANINGTIAS

934217819

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

2024

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul :

**IMPLEMENTASI AKAD IJARAH MULTIJASA PADA KOPERASI
KARYAWAN SYARIAH INSAN SEJAHTERA KEDIRI DITINJAU DARI
FATWA DEWAN SYARIAH NASIONAL MAJELIS ULAMA INDONESIA**

Disusun oleh:

IVANA CAHYANINGTIAS

934217819

Disetujui oleh:

Dosen Pembimbing I



Moch. Zainuddin, MEI

NIP: 19831030 202321 1 007

Dosen Pembimbing II



Suprihantosa Sugiarto, SEI, MH.

NIP: 19911228 201903 1 003

NOTA DINAS

Kediri, 31 Juli 2024

Lampiran : 4 (Empat) Berkas

Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada

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

Di

Jl. Sunan Ampel 07-Ngronggo

Kediri

Assalamualaikum Wr. Wb

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing
penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:

Nama : Ivana Cahyaningtias

NIM : 934217819

Judul : Implementasi Akad Ijarah Multijasa Pada Koperasi
Karyawan Syariah Insan Sejahtera Kediri Ditinjau Dari Fatwa
Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia.

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

Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya,
dengan harapan dapat segera diujikan dalam Sidang Munaqosah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami
ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb

Dosen Pembimbing I



Moch. Zainuddin, MEI

NIP: 19831030 202321 1 007

Dosen Pembimbing II



Suprihantosa Sugiarto, SEI, MH.

NIP: 19911228 201903 1 003

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 27 Agustus 2024

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 07-Ngronggo

Kediri

Assalamualaikum Wr. Wb

Bersama ini saya kirimkan berkas skripsi mahasiswa:

Nama : Ivana Cahyaningtias

NIM : 934217819

Judul : Implementasi Akad Ijarah Multijasa Pada Koperasi Karyawan Syariah Insan Sejahtera Kediri Ditinjau Dari Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia.

Setelah diperbaiki materai dan susunannya, sesuai dengan beberpa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam Sidang Munaqosah yang dilaksanakan pada tanggal 14 Agustus 2024, kami menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Wassalamualaikum Wr.Wb

Dosen Pembimbing I



Moch. Zainuddin, MEI

NIP: 19831030 202321 1 007

Dosen Pembimbing II



Suprihantosa Sugiarto, SEI, MH.

NIP: 19911228 201903 1 003

HALAMAN PENGESAHAN

**IMPLEMENTASI AKAD IJARAH MULTIJASA PADA KOPERASI
KARYAWAN SYARIAH INSAN SEJAHTERA KEDIRI DITINJAU DARI
FATWA DEWAN SYARIAH NASIONAL MAJELIS ULAMA INDONESIA**

IVANA CAHYANINGTIAS

934217819

Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri Kediri pada tanggal 14 Agustus 2024

Tim Penguji

1. Penguji Utama

Dr. Ali Samsuri, M.EI

NIP. 19761031 200901 1 003



(.....)

2. Penguji I

Moch. Zainuddin, M.EI

NIP. 19831030 202321 1 007



(.....)

3. Penguji II

Suprihantosa Sugiarto, S.EI, MH.

NIP: 19911228 201903 1 003



(.....)

Kediri, 27 Agustus 2024

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. H Imam Annas Mushlih, M.HI

NIP. 19750101 199803 1 002

HALAMAN MOTTO

“dan Dia bersama kamu di mana saja kamu berada. Dan Allah Maha Melihat apa yang kamu kerjakan”

(Q.S Al-Hadid: 4)

“dan bersabarlah. Sesungguhnya Allah beserta orang-orang yang sabar”

(QS. Al-Anfal: 46)

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 Suwadi dan Ibu Suprihatin, beserta keluarga besar saya 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 Bapak Moch. Zainuddin, M.El dan Suprihantosa Sugiarto S.El, MH. yang selalu sabar memberikan arahan, ilmu serta masukannya, saya ucapkan ribuan terimakasih.
3. Pihak Koperasi Karyawan Syariah Insan Sejahtera Kediri yang telah bersedia dan membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini. Terimakasih Ibu Yaumi, S.Pd dan Ibu Febrina Suryadhani S.E yang telah berkenan untuk membantu dan menyediakan waktunya untuk saya dapat menyelesaikan skripsi dengan amat baik.
4. Teruntuk sahabatku Heni Yuliana, Sahira Wila Adinda Putri, Putri Yuliana Wati, dan Rara Astrea Anggraini S. yang telah memberikan dukungan yang luar biasa, mendengarkan segala keluh kesah, memberikan solusi, mendoakan, menyemangati, menemani dan menghibur dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Semua teman-teman seperjuanganku Perbankan Syariah IAIN Kediri angkatan 2019 yang tidak bisa penulis sebutkan satu-persatu.

ABSTRAK

Cahyaningtias, Ivana. 2024. *Implementasi Akad Ijarah Multijasa Pada Koperasi Karyawan Syariah Insan Sejahtera Kediri Ditinjau Dari Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia*. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Kediri. Pembimbing (1) Moch. Zainuddin, M.EI. (2) Suprihantosa Sugiarto S.EI, MH.

Kata Kunci : KKS, *Ijarah* Multijasa, Fatwa DSN MUI.

Koperasi Karyawan Syariah (KKS) Insan Sejahtera Kediri merupakan salah satu lembaga keuangan syariah yang didirikan untuk membantu masalah perekonomian anggotanya menjadi lebih baik melalui kegiatan simpan pinjam dan pembiayaan syariah. Di antara semua produknya, Pembiayaan *Ijarah* Multijasa menjadi produk yang paling banyak diminati karena dianggap paling cocok dengan berbagai kebutuhan anggota. Penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan implementasi akad *ijarah* multijasa pada KKS Insan Sejahtera Kediri ditinjau dari Fatwa DSN MUI, implementasi akad *ijarah* multijasa di KKS Insan Sejahtera Kediri ditinjau dari Fatwa DSN-MUI NO: 09/DSN-MUI/IV/2000, dan implementasi akad *ijarah* multijasa di KKS Insan Sejahtera Kediri ditinjau Fatwa DSN-MUI NO: 44/DSN-MUI/VIII/2004.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan jenis penelitian deskriptif. Adapun teknik pengumpulan data yang digunakan yaitu observasi, wawancara, dan dokumentasi. Sumber data primer diperoleh dari wawancara dan observasi. Sedangkan sumber data sekunder diperoleh dari buku, jurnal, dan sumber kepustakaan lain yang terkait.

Hasil penelitian ini yaitu : (1) Implementasi pembiayaan *ijarah* multijasa di KKS Insan Sejahtera Kediri digunakan untuk pembiayaan *Jasa Take Over* dalam memenuhi berbagai kebutuhan konsumtif anggota meliputi biaya pelunasan pinjaman, biaya pendidikan, biaya berobat, biaya renovasi rumah, dan lainnya. Secara praktik koperasi hanya menyediakan sejumlah uang kepada anggota, kemudian anggota dapat membayarkannya sendiri kepada pihak ketiga sesuai kesepakatan. Koperasi memberikan kepercayaan untuk membayarkan dana sendiri dengan syarat melampirkan bukti pembayaran. (2) Implementasi akad *ijarah* multijasa pada KKS Insan Sejahtera Kediri ditinjau dari Fatwa DSN MUI NO: 09/DSN-MUI/IV/2000 belum sepenuhnya sesuai dengan fatwa. Ketidaksesuaian tersebut terletak pada ketentuan objek *ijarah* poin pertama dan kewajiban LKS sebagai pemberi manfaat atau jasa poin pertama. Objek *ijarah* disini yaitu penggunaan manfaat atas jasa *take over* untuk pemenuhan kebutuhan konsumtif. Secara praktiknya koperasi tidak menjalin kerjasama dengan pihak ketiga dan hanya memberikan sejumlah uang kepada anggota agar digunakan sesuai kontrak awal. Pihak koperasi memberikan alasan bahwa anggota meminta agar dana pembiayaan dibayarkan sendiri untuk mempermudah semua pihak. (3) Implementasi akad *ijarah* multijasa di KKS Insan Sejahtera Kediri ditinjau dari Fatwa DSN MUI NO: 44 DSN-MUI/VIII/2004 telah sesuai dengan fatwa. Koperasi menggunakan akad *ijarah* dengan ketentuan *ujrah* sebesar 1% dari dana pembiayaan yang dijelaskan dalam akad lisan sebagai perhitungan. Sedangkan dalam akad tertulis ketentuan *ujrah* telah dinyatakan dalam bentuk nominal.

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kepada Allah SWT atas segala nikmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Implementasi Akad *Ijarah* Multijasa Pada Koperasi Karyawan Syariah Insan Sejahtera Kediri Ditinjau Dari Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia”. Shalawat dan salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah berjuang untuk menyampaikan ajaran Islam sehingga umat Islam mendapatkan petunjuk ke jalan yang lurus baik dunia maupun akhirat.

Penyusunan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri. Dalam proses penulisan skripsi ini, penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak terlepas dari adanya bimbingan, motivasi, dan bantuan dari berbagai pihak, untuk itu penulis sampaikan terima kasih kepada yang terhormat :

1. Bapak Dr. H. Wahidul Anam, M.Ag. selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin., M.HI., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
3. Ibu Dr. Hj. Sulistyowati, SHI., MEI selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah IAIN Kediri.
4. Ibu Dr. Hj. Zuraidah, M.Si selaku wali dosen, yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk membimbing saya dalam menentukan judul skripsi.

5. Bapak Moch. Zainuddin, M.EI dan Suprihantosa Sugiarto S.EI, MH selaku dosen pembimbing, yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk membimbing saya dalam menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
6. Bapak dan Ibu Dosen Prodi Perbankan Syariah yang telah memberikan ilmunya kepada penyusunan selama menempuh Pendidikan di IAIN Kediri.
7. Bapak dan Ibu Dosen yang telah memberikan ilmu pengetahuan sehingga tercipta kerangka berpikir dalam penulisan skripsi.
8. Ibu Yaumi, S.Pd selaku ketua Koperasi Karyawan Syariah Insan Sejahtera Kediri yang telah memberikan izin peneliti untuk melakukan penelitian.
9. Kedua orang tua dan keluarga besar saya yang sudah mendukung baik secara moril atau materil serta doa yang selalu diberikan kelancaran sehingga skripsi ini terselesaikan.
10. Teman-teman Perbankan Syariah angkatan 2019 terimakasih atas dukungan juga semangatnya dalam penyelesaian penulisan skripsi ini.
11. Serta semua pihak yang telah ikut membantu dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Semoga amal kebaikan dari berbagai pihak tersebut mendapatkan pahala yang berlipat dan mendapatkan balasan dari Allah SWT, serta semoga karya ilmiah ini dapat bermanfaat bagi pembacanya. Aamiin.

Kediri, 27 Agustus 2024

Penulis



Ivana Cahyaningtias

934217819

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
NOTA DINAS.....	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian	13
C. Tujuan Penelitian	14
D. Kegunaan Penelitian	14
E. Telaah Pustaka	15
BAB II LANDASAN TEORI	22
A. Tinjauan Akad <i>Ijarah</i>	22
1. Pengertian Akad <i>Ijarah</i>	22

2. Dasar Hukum <i>Ijarah</i>	23
3. Rukun dan Syarat <i>Ijarah</i>	26
4. Jenis-jenis <i>Ijarah</i>	28
B. Pembiayaan Multijasa	29
1. Pengertian Pembiayaan.....	29
2. Pembiayaan Multijasa.....	30
3. Jenis-jenis Pembiayaan Multijasa.....	31
4. Mekanisme Pembiayaan <i>Ijarah</i> Multijasa	32
C. Tinjauan Fatwa DSN MUI.....	33
D. Ketentuan Fatwa DSN-MUI NO: 09/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Pembiayaan <i>Ijarah</i>	35
E. Ketentuan Fatwa DSN-MUI NO: 44/DSN-MUI/VIII/2004 Tentang Pembiayaan Multijasa	37
BAB III METODE PENELITIAN	39
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	39
B. Kehadiran Peneliti.....	39
C. Lokasi Penelitian.....	40
D. Sumber Data.....	40
E. Teknik Pengumpulan Data.....	41
F. Analisis Data	43
G. Pengecekan Keabsahan Data.....	45
H. Tahap-tahap Penelitian.....	47

BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN.....	50
A. Gambaran Umum Koperasi Karyawan Syariah (KKS) Insan Sejahtera Kediri	50
1. Sejarah Berdirinya KKS Insan Sejahtera	50
2. Profil KKS Insan Sejahtera Kediri.....	52
3. Kegiatan Operasional KKS Insan Sejahtera Kediri.....	53
4. Logo KKS Insan Sejahtera Kediri	53
5. Tujuan, Visi, dan Misi	53
6. Struktur Organisasi KKS Insan Sejahtera Kediri	55
7. Gambaran Tugas di KKS Insan Sejahtera Kediri	55
8. Syarat Keanggotaan KKS Insan Sejahtera Kediri	58
9. Produk Pembiayaan KKS Insan Sejahtera Kediri	59
10. Sisa Hasil Usaha.....	61
11. Simpanan Anggota.....	61
B. Paparan Data	62
C. Temuan Penelitian	76
BAB V PEMBAHASAN	79
A. Implementasi Akad <i>Ijarah</i> Multijasa di Koperasi Karyawan Syariah Insan Sejahtera Kediri.....	79
B. Tinjauan Fatwa DSN-MUI NO: 09/DSN-MUI/IV/2000 Terhadap Implementasi Akad <i>Ijarah</i> Multijasa di Koperasi Karyawan Syariah Insan Sejahtera Kediri.....	87

C. Tinjauan Fatwa DSN-MUI NO: 44/DSN-MUI/VIII/2004 Terhadap Implementasi Akad <i>Ijarah</i> Multijasa di Koperasi Karyawan Syariah Insan Sejahtera Kediri.....	99
BAB VI PENUTUP	103
A. KESIMPULAN.....	103
B. SARAN.....	104
DAFTAR PUSTAKA	106
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perbandingan Lembaga Keuangan Syariah Di Kota Kediri Tahun 2023	5
Tabel 1.2 Perkembangan Jumlah Anggota/Pengguna Pembiayaan Di KKS Insan Sejahtera Kediri Tahun 2019-2023	7
Tabel 1.3 Data Pembiayaan <i>Ijarah</i> Multijasa di KKS Insan Sejahtera Kediri Tahun 2019-2023	9

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Logo KKS Insan Sejahtera Kediri.....	41
Gambar 4.2 Struktur Organisasi KKS Insan Sejahtera Kediri.....	42
Gambar 6.1 Kontrak Perjanjian <i>Ijarah</i> Multijasa di KKS Insan Sejahtera Kediri.....	77

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Fatwa DSN MUI

Lampiran 2: Kontrak Perjanjian Pembiayaan *Ijarah* Multijasa di KKS Insan
Sejahtera Kediri

Lampiran 3: Pedoman Wawancara

Lampiran 4: Surat Izin Penelitian dan Balasan

Lampiran 5: Form Konsultasi Bimbingan

Lampiran 6: Dokumentasi Penelitian

Lampiran 7: Daftar Riwayat Hidup