

**PERAN PEMBIAYAAN MULTIJASA TERHADAP PENINGKATAN
KESEJAHTERAAN NASABAH BPRS LANTABUR TEBUIRENG
JOMBANG**

SKRIPSI

Disusun Sebagai Persyaratan Untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh :

WAHYU EKA PUJI ARTANTI

21402063

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

2025

HALAMAN JUDUL
PERAN PEMBIAYAAN MULTIJASA TERHADAP PENINGKATAN
KESEJAHTERAAN NASABAH BPRS LANTABUR TEBUIRENG JOMBANG

Skripsi

Diajukan Kepada

Institut Agama Islam Negeri Kediri

Untuk memenuhi persyaratan

Dalam menyelesaikan program sarjana

Disusun Oleh:

Wahyu Eka Puji Artanti

21402063

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KEDIRI

2025

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan Judul

**PERAN PEMBIAYAAN MULTIJASA TERHADAP PENINGKATAN
KESEJAHTERAAN NASABAH BPRS LANTABUR TEBUIRENG JOMBANG**

Ditulis Oleh

WAHYU EKA PUJI ARTANTI

21402063

Disetujui Oleh:

Pembimbing I



Mundhori, S.E., M.E.

NIP. 198702222019031004

Pembimbing II



Erawati Dwi Lestari, M.Hum

NIP. 199303062019032016

NOTA DINAS

Kediri, 21 Mei 2025

Lampiran : 4 Berkas
Hal : Bimbingan Skripsi
Kepada,

Yth, Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel 07 Ngronggo Kediri

Assalamu'alaikum Wr.Wb

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

Nama : Wahyu Eka Puji Artanti
NIM : 21402063
Judul : Peran Pembiayaan Multijasa Terhadap Peningkatan Kesejahteraan Nasabah BPRS Lantabur Tebuireng Jombang

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

Bersama ini terlampir satu berkas naskah skripsi, dengan harapan dalam waktu yang telah ditentukan dapat diujikan dalam sidang munaqasah.

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

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Pembimbing I



Mundhori, S.E., M.E.

NIP. 198702222019031004

Pembimbing II



Erawati Dwi Lestari, M.Hum

NIP. 199303062019032016

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 10 Juli 2025

Lampiran : 4 Berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada,

Yth, Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel 07 Ngronggo Kediri

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Bersama ini kami kirimkan berkas skripsi mahasiswa:

Nama : Wahyu Eka Puji Artanti
NIM : 21402063
Judul : Peran Pembiayaan Multijasa Terhadap Peningkatan
Kesejahteraan Nasabah BPRS Lantabur Tebuireng Jombang

Setelah diperbaiki materi dan susunan sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam sidang Munaqosah yang telah dilaksanakan pada tanggal 29 Juni 2025 kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

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

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Pembimbing I



Mundhori, S.E., M.E.

NIP. 198702222019031004

Pembimbing II



Erawati Dwi Lestari, M.Hum

NIP. 199303062019032016

HALAMAN PENGESAHAN

PERAN PEMBIAYAAN MULTIJASA TERHADAP PENINGKATAN KESEJAHTERAAN NASABAH BPRS LANTABUR TEBUIRENG JOMBANG

WAHYU EKA PUJI ARTANTI

NIM 21402063

Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Kediri pada tanggal 29 Juni 2025

Tim Penguji

1. Penguji Utama

Suprihantosa Sugiarto, S.EI., MH.

NIP. 199112282019031003

()

2. Penguji I

Dr. Yuliani, SE., M.M.

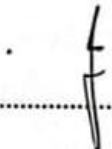
NIP. 198407102019032009

()

3. Penguji II

Dr. Binti Mutafarida, SE., MEL.

NIP. 198410042023212028

()

Kediri, 10 Juli 2025

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. H. Imam Abdul Mushlih, MHI

NIP. 19750101 199803 002

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Wahyu Eka Puji Artanti

NIM : 21402063

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan ini sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul “Peran Pembiayaan Multijasa Terhadap Peningkatan Kesejahteraan Nasabah BPRS Lantabur Tebuireng Jombang” ini benar-benar tulisan saya, dan bukan merupakan plagiasi sebagian atau seluruhnya. Apabila di kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil dari plagiasi, baik sebagian atau seluruhnya, maka saya siap menerima sanksi atas perbuatan tersebut dengan ketentuan yang berlaku.

Kediri, 01 Juli 2025

Yang membuat pernyataan



Wahyu Eka Puji Artanti
NIM 21402063

MOTTO

“Selalu ada harga dalam sebuah proses. Nikmati saja lelah-lelah itu.

**Lebarkan lagi rasa sabar itu. Semua yang kau investasikan untuk
menjadikan dirimu serupa yang kau impikan, mungkin tidak akan selalu
berjalan lancar. Tapi, gelombang-gelombang itu yang nanti bisa kau
ceritakan”**

(Boy Cadra)

**“God has perfect timing, never early, never late. It takes a little patience and
it takes alot of faith, but it’s a wort to wait”**

HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji dan Syukur kepada Allah SWT atas segala rahmat dan nikmat yang diberikan, serta shalawat dan salam selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Dengan penuh rasa bangga dan senang hati, skripsi ini saya persembahkan secara khusus untuk orang-orang yang kucinta dan kusayang serta selalu mendukung akan terselesaikannya karya ini, diantaranya kepada:

1. Cinta pertamaku dan panutanku, Ayahanda Jadi beliau memang tidak sempat merasakan pendidikan sampai bangku perkuliahan namun beliau mampu mendidik penulis, memotivasi, memberikan dukungan hingga penulis mampu menyelesaikan studinya hingga sarjana.
2. Pintu surgaku, Ibu Puji Lestari sangat berperan penting dalam menyelesaikan program studi penulis, beliau juga memang tidak sempat merasakan pendidikan hingga di bangku perkuliahan, tapi semangat motivasi serta doa yang selalu diberikan hingga penulis mampu menyelesaikan studinya hingga sarjana.
3. Adikku tersayang Sugiono Ilham Ramadhan dan Maulana Rizky Febrianto yang juga mempunyai peran yang sangat penting dalam hidup penulis, dan kalian juga salah satu alasan penulis ingin menyelesaikan studi ini secepatnya.
4. Keluarga besarku terutama Mbah Uti Sri, om, tante, dan keponakanku yang selalu memberikan motivasi, dukungan dan canda tawa yang menghibur hidupku saat senang maupun susah.
5. Sahabatku Irmalia, Maghfira, Dilla yang selalu mau berbagi ilmu, mendukung dan menghibur, serta telah berjuang bersamaku sampai detik ini.
6. Teman seperjuanganku selama KKN, Shafa, Tina, Hula, Lina, Amel dan khususnya teman-teman KKN Kelompok 8 Desa Mondo Kecamatan Mojo Kota

Kediri terimakasih untuk pengalamannya selama 45 hari.

7. Kepada seseorang yang tak kalah penting kehadirannya Candra Paulana.
Terima kasih telah mendengarkan keluh kesah penulis, berkontribusi dalam penulisan skripsi ini, memberikan semangat, tenaga. Terima kasih telah menjadi bagian dalam penyusunan skripsi ini hingga selesai.
8. Untuk diri saya, Wahyu Eka Puji Artanti, terima kasih telah kuat sampai detik ini, yang mampu mengendalikan diri dari tekanan luar. Yang tidak menyerah sesulit apapun rintangan kuliah ataupun proses penyusunan skripsi, yang mampu berdiri tegak ketika dihantam permasalahan yang ada. Terima kasih diriku, semoga tetap rendah hati ini baru awal dari permulaan hidup tetap semangat kamu pasti bisa.
9. Teman-teman mahasiswa IAIN Kediri dan seluruh rekan seperjuangan Perbankan Syariah IAIN Kediri Angkatan 2021 serta pihak-pihak lain yang tidak disebutkan penulis atas bantuan dan doa akan penyelesaian skripsi ini.

ABSTRAK

WAHYU EKA PUJI ARTANTI, 21402063, Peran Pembiayaan Multijasa Terhadap Peningkatan Kesejahteraan Nasabah BPRS Lantabur Tebuireng Jombang. Skripsi Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing (1) Mundhori, S.E., M.E. dan Pembimbing (2) Erawati Dwi Lestari, M.Hum.

Kata Kunci: Pembiayaan Multijasa, BPRS, Kesejahteraan Nasabah.

Pembiayaan multijasa merupakan salah satu produk pembiayaan berbasis akad *ijarah* yang difokuskan untuk membiayai kebutuhan jasa, seperti biaya pendidikan, biaya notaris, biaya umrah, hingga legalitas aset. Penelitian ini dilatarbelakangi oleh kebutuhan masyarakat terhadap pembiayaan berbasis syariah yang mudah diakses dan sesuai dengan prinsip keuangan Islam. BPRS Lantabur Tebuireng Jombang hadir sebagai lembaga keuangan syariah yang menawarkan berbagai produk pembiayaan, salah satunya adalah pembiayaan multijasa. Produk ini bertujuan untuk membantu masyarakat dalam memenuhi kebutuhan non-produktif, seperti pembiayaan pendidikan, legalitas usaha atau properti, dan kebutuhan jasa lainnya. Penelitian ini mengangkat judul Peran Pembiayaan Multijasa Terhadap Peningkatan Kesejahteraan Nasabah BPRS Lantabur Tebuireng Jombang. Adapun rumusan masalah dalam penelitian ini adalah 1) Bagaimana produk pembiayaan multijasa pada BPRS Lantabur Tebuireng Jombang? 2) Bagaimana kesejahteraan nasabah BPRS Lantabur Tebuieng Jombang? 3) Bagaimana peran pembiayaan multijasa terhadap peningkatan kesejahteraan nasabah BPRS Lantabur Tebuireng Jombang?

Metode penelitian yang digunakan adalah metode kualitatif dengan pendekatan deskriptif. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui observasi, wawancara mendalam, dan dokumentasi terhadap pihak bank dan para nasabah yang menerima pembiayaan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan multijasa di BPRS Lantabur Tebuireng Jombang dijalankan dengan akad *ijarah* dan proses yang mudah diakses oleh masyarakat. Nasabah merasakan kemudahan dari sisi syarat, layanan yang cepat, dan pencairan dana yang sesuai kebutuhan. Kesejahteraan nasabah setelah menerima pembiayaan mengalami peningkatan, baik dari sisi ekonomi, pendidikan, stabilitas keluarga, hingga ketenangan emosional. Misalnya, nasabah dapat melanjutkan pendidikan anak, mengurus legalitas usaha dan rumah, serta memiliki pendapatan yang lebih stabil. Dengan demikian, pembiayaan multijasa memiliki peran nyata dalam meningkatkan kualitas hidup dan kesejahteraan nasabah.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis ucapkan atas kehadiran Allah SWT, yang telah memberikan taufik dan hidayah-Nya, sehingga dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Peran Pembiayaan Multijasa Terhadap Peningkatan Kesejahteraan Nasabah BPRS Lantabur Tebireng Jombang”. Shalawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW juga keluarga, sahabat, serta para umat yang senantiasa istiqomah berada di jalan-Nya.

Skripsi ini merupakan salah satu persyaratan untuk menyelesaikan studi pada program Strata Satu (S1) Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi S.E. Penulis menyampaikan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada berbagai pihak yang telah membantu penulisan dalam menyelesaikan skripsi ini. Ucapan terima kasih penulis sampaikan terutama kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wahidul Anam, M.Ag., selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Kediri.
2. Bapak Dr. Imam Annas Mushlihin, MHI., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
3. Bapak Mundhori, S.E., M.E. dan Ibu Erawati Dwi Lestari, M.Hum selaku dosen pembimbing yang dengan sabar dan tidak pernah lelah memberikan masukan, bimbingan, dan juga motivasi kepada penulis, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
4. Seluruh dosen dan staff IAIN Kediri, terkhusus Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam atas bimbingan dan juga pelayanan ilmiahnya.

Kediri, 1 Juli 2025

Wahyu Eka Puji Artanti
NIM. 21402063

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
NOTA DINAS.....	iv
NOTA PEMBIMBING	v
HALAMAN PENGESAHAN.....	vi
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....	vi
MOTTO	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	ix
ABSTRAK	xi
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian	15
C. Tujuan Penelitian.....	15
D. Manfaat Penelitian	15
E. Telaah Pustaka.....	17
BAB II LANDASAN TEORI	22
A. Pembiayaan	22
B. Pembiayaan Multijasa	24
C. Kesejahteraan	26
BAB III METODE PENELITIAN	31
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	31
B. Kehadiran Peneliti	31
C. Lokasi Penelitian.....	32
D. Sumber Data.....	33
E. Teknik Pengumpulan Data	36
F. Analisis Data	39
G. Pengecekan Keabsahan Data.....	43

H. Tahap – Tahap Penelitian	45
BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN	47
A. Gambaran Umum BPRS Lantabur Tebuireng Jombang	47
B. Paparan Data	56
C. Temuan Penelitian.....	67
BAB V PEMBAHASAN	69
A. Pembiayaan Multijasa pada BPRS Lantabur Tebuireng Jombang	69
B. Peran Pembiayaan Multijasa Terhadap Peningkatan Kesejahteraan Nasabah BPRS Lantabur Tebuireng Jombang	79
BAB VI PENUTUP	95
A. Kesimpulan	95
B. Saran	96
DAFTAR PUSTAKA	99
LAMPIRAN.....	104
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	114

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Jumlah Pembiayaan yang diberikan oleh BPRS di Seluruh Indonesia Berdasarkan Jenis Penggunaa	4
Tabel 1. 2 Jumlah Pembiayaan yang diberikan oleh BPRS di Seluruh Indonesia Berdasarkan Jenis Akad	5
Tabel 1. 3 Perbandingan BPRS di Kabupaten Jombang	7
Tabel 1. 4 Jumlah Nasabah Kantor Pusat BPRS Lantabur Tebuireng Jombang ...	10
Tabel 1. 5 Data Nasabah Pembiayaan Multijasa di BPRS Lantabur Tebuireng Jombang	11
Tabel 3. 1 Daftar Nama Narasumber	34
Tabel 4. 1 Jumlah Aset Setiap Pembiayaan Pada BPRS Lantabur Tebuireng Jombang	55
Tabel 4. 2 Perubahan Jumlah Nasabah Pembiayaan Multijasa	61
Tabel 4. 3 Data Nasabah Pembiayaan Multijasa	62
Tabel 4. 4 Perubahan Kesejahteraan Nasabah Sebelum dan Sesudah Pembiayaan Multijasa	66
Tabel 5. 1 Data Nasabah Pembiayaan Multijasa	76
Tabel 5. 2 Peran Pembiayaan Multijasa terhadap Peningkatan Kesejahteraan Nasabah Dimensi Moneter	81
Tabel 5. 3 Peran Pembiayaan Multijasa terhadap Peningkatan Kesejahteraan Nasabah Dimensi Non-Moneter	87

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4. 1 Logo BPRS Lantabur Tebuireng Jombang	48
Gambar 4. 2 Contoh Penyebaran Informasi BPRS Lantabur Tebuireng Jombang	59
Gambar 4. 3 Skema Alur Pembiayaan Multijasa pada BPRS Lantabur Tebuireng Jombang	60
Gambar 5. 1 Grafik Perubahan Jumlah Nasabah Pembiayaan Multijasa.....	70

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. 1 Pedoman Wawancara	104
Lampiran 1. 2 Surat Izin Observasi.....	108
Lampiran 1. 3 Surat Izin Penelitian.....	109
Lampiran 1. 4 Surat Balasan Izin Penelitian dari Lembaga	110
Lampiran 1. 5 Dokumentasi	111