

**PENERAPAN AKAD *IJARAH* DALAM PRODUK PEMBIAYAAN
MULTIJASA DITINJAU DARI FATWA DSN MUI NO: 09/DSN-
MUI/IV/2000 TENTANG *IJARAH***

(Studi Kasus pada BPRS Artha Pamenang Kantor Kas Ngadiluwih Kediri)

SKRIPSI

Ditulis untuk memenuhi sebagian persyaratan guna memperoleh gelar

Sarjana Ekonomi (S.E.)



Disusun Oleh :

RAHMA DWI AJENG ANGGREINI

931408418

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI

2022

NOTA DINAS

Kediri, 26 Oktober 2022

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada
Yth. Bapak 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 dibawah ini:

Nama : RAHMA DWI AJENG ANGGREINI

NIM : 931408418

Judul : PENERAPAN AKAD *IJARAH* DALAM PRODUK PEMBIAYAAN MULTIJASA DITINJAU DARI FATWA DSN MUI NO: 09/DSN-MUI/TV/2000 TENTANG *IJARAH* (Studi Kasus Pada Bprs Artha Pamenang Kantor Kas Ngadiluwih Kediri).

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

Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam sidang *munaqosah*.

Demikian agar maklum dan atas ketersediaan Bapak kami ucapkan terima kasih

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Amrul Mutaqin, M.E.I.

NIP. 19760507 200801 1 013

Pembimbing II



Dr. Mohamad Anang Firdaus, M.Pd.I.

NIDN. 2010078901

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 26 Oktober 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 07 – Ngroggo Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Bersama ini kami kirimkan berkas skripsi mahasiswa :

Nama :RAHMA DWI AJENG ANGGREINI

NIM :931408418

Judul : PENERAPAN AKAD *IJARAH* DALAM PRODUK PEMBIAYAAN MULTIJASA DITINJAU DARI FATWA DSN MUI NO: 09/DSN-MUI/IV/2000 TENTANG *IJARAH* (Studi Kasus Pada Bprs Artha Pamenang Kantor Kas Ngadiluwih Kediri).

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam sidang *munaqosah* yang dilaksanakan pada tanggal 12 Oktober 2022, kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum dan atas ketersediaan Bapak kami ucapkan terima kasih

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Amrul Mutaqin, M. E.I.

NIP. 19760507 200801 1 013

Pembimbing II



Dr. Mohamad Anang Firdaus, M.Pd.I.

NIDN. 2010078901

HALAMAN PENGESAHAN

PENERAPAN AKAD *IJARAH* DALAM PRODUK PEMBIAYAAN
MULTIJASA DITINJAU DARI FATWA DSN MUI NO: 09/DSN-MUI/IV/2000
TENTANG *IJARAH*

(Studi Kasus pada BPRS Artha Pamenang Kantor Kas Ngadiluwih Kediri)

RAHMA DWI AJENG ANGGREINI

9314.084.18

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

Tim Penguji

1. Penguji Utama
Dr. H. Jamaludin A. Khalik, Lc., MA
NIP. 19750913 200801 1 014
2. Penguji I
Amrul Muttaqin, M.E.I.
NIP. 197605072008011013
3. Penguji II
Dr. Mohamad Anang Firdaus, M.Pd.I.
NIDN. 2010078901

(.....)
(.....)
(.....)

Kediri, 12 Oktober 2022

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri



H. Imam Annas Mughlinin, M.H.I
NIP. 197501011998031002

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul:

**PENERAPAN AKAD *IJARAH* DALAM PRODUK PEMBIAYAAN
MULTIJASA DITINJAU DARI FATWA DSN MUI NO: 09/DSN-MUI/IV/2000**

TENTANG *IJARAH*

(Studi Kasus pada BPRS Artha Pamenang Kantor Kas Ngadiluwih Kediri)

Ditulis Oleh:

RAHMA DWI AJENG ANGGREINI

9314.084.18

Disetujui Oleh:

Pembimbing I



Amrul Mutaqin, M. E.I.
NIP. 19760507 200801 1 013

Pembimbing II



Dr. Mohamad Anang Firdaus, M.Pd.I.
NIDN. 2010078901

MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُم بَيْنَكُم بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً
عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ ۖ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ ۗ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا

wahai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama suka di antara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu. Sesungguhnya Allah adalah maha penyayang kepadamu

(QS. An-Nisa : 29)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa Syukur saya ucapkan kepada Allah SWT yang telah memberikan Rahmat dan Kehendak-Nya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Sholawat serta salam selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang kita nantikan syafa'atnya kelak di hari akhir. Skripsi ini saya persembahkan kepada:

1. Orang tua saya Bapak Sunar dan Ibu Etin Muji Rahayu yang telah merawat, mendidik, memberikan do'a, dukungan dan motivasi untuk putrinya agar putrinya dapat menggapai cita-citanya.
2. Sahabat saya Uummidah Lestari, Agustina Ayu Retnoningtyas, Rifdah Iftian Cahyani, Nina Widyawati dan calon pendamping saya Novembrian Jalu Putra Perdana yang selalu menjadi sosok tangguh dalam menemani, menguatkan dan membantu saya dalam meraih cita-cita dan impian.
3. Serta teruntuk kalian yang membaca skripsi ini semoga diberi kemudahan dalam segala hal.
4. Almamater IAIN Kediri.

Semoga ketulusan dan kebaikan kalian semua diterima oleh Allah dan menjadi amal jariyah serta semoga Allah melimpahkan Rahmat Taufiq dan Hidayah-Nya kepada kita semua.

ABSTRAK

RAHMA DWI AJENG ANGGREINI, Dosen Pembimbing Amrul Muttaqin, M.E.I. dan Dr. Mohamad Anang Firdaus, M.Pd.I.. Penerapan Akad *Ijarah* Dalam Produk Pembiayaan Multijasa ditinjau dari Fatwa DSN MUI No: 09/DSN-MUI/IV/2000 tentang *Ijarah* (Studi Kasus pada BPRS Artha Pamenang Kantor Kas Ngadiluwih Kediri), Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Kediri 2022.

Kata kunci: Penerapan, Akad *Ijarah*, Pembiayaan Multijasa, Fatwa MUI.

Islam merupakan wawasan hidup yang mengatur pada seluruh segi kehidupan manusia, hingga tidak ada satu pun segi kehidupan yang tidak terikat dari ajaran Islam, termasuk pada segi ekonomi. Maka pada periode modern ini kegiatan perekonomian terasa tidak akan sempurna apabila tidak adanya lembaga keuangan, sehingga lembaga keuangan ini pun harus diadakan. Salah satu tiang utama dalam membuat produk lembaga keuangan syariah untuk mewujudkan permintaan kebutuhan masyarakat modern yaitu peningkatan produk-produk pembiayaan syariah. Salah satu produk pembiayaan bank syariah adalah pembiayaan *Ijarah* Multijasa merupakan pembiayaan yang disediakan untuk nasabah dimana bank sebagai penyedia jasa atau manfaat. Produk pembiayaan *Ijarah* multijasa ini dapat dimanfaatkan secara konsumtif oleh anggota untuk memenuhi kebutuhan ekonomi seperti biaya pendidikan, berobat, pernikahan dan lainnya.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian kualitatif. Sumber data penelitian ini menggunakan sumber data primer dan sekunder yaitu dari hasil wawancara dengan pihak terkait seperti pegawai BPRS Artha Pamenang Kantor Kas Ngadiluwih Kediri. Analisis yang digunakan pada penelitian ini adalah reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan.

Hasil penelitian ini adalah antara lain (1) Penerapan Akad *Ijarah* dalam Produk Pembiayaan Multijasa di BPRS Artha Pamenang Kantor Kas Ngadiluwih ini memberi kepercayaan penuh kepada nasabah. Hal tersebut dilakukan karena berbenturan dengan waktu dan SDM yang begitu terbatas. Maka dari itu pembayaran diberikan oleh pihak BPRS kepada nasabah, kemudian nasabah membayarkan dana tersebut kepada pihak ketiga seperti sekolah, rumah sakit atau wedding organizer. (2) Penerapan Akad *Ijarah* dalam Produk Pembiayaan Multijasa di BPRS Artha Pamenang Kantor Kas Ngadiluwih perspektif Fatwa DSN MUI No: 09/DSN-MUI/IV/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 nasabah dengan mewakili pembayaran kepada nasabah. Dalam hal ini di antara pihak BPRS dengan pihak ketiga tidak terjalin transaksi apapun.

KATA PENGANTAR

Allhamdulillah dengan menghaturkan puji dan syukur kepada Allah yang telah melimpahkan rahmat, nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis menyelesaikan skripsi yang berjudul Penerapan Akad *Ijarah* dalam Produk Pembiayaan Multijasa Ditinjau dari Fatwa DSN MUI No: 09/DSN-MUI/IV/2000 tentang *Ijarah* (Studi Kasus pada BPRS Artha Pamenang Kantor Kas Ngadiluwih Kediri). Sholawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW.

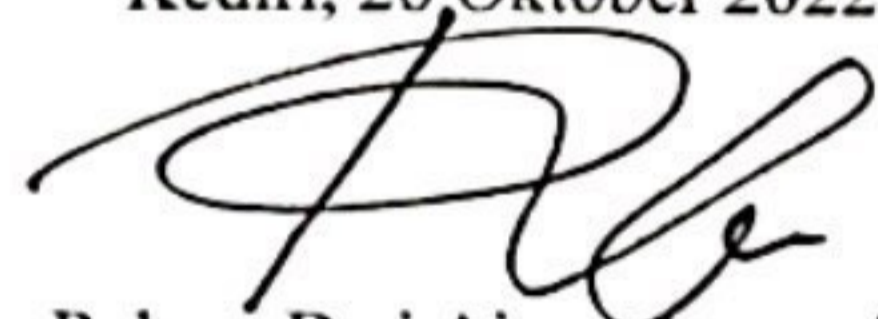
Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri. Dalam penulisan skripsi ini segala hambatan yang ada bisa diatasi berkat bimbingan, pengarahan dan dorongan dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih banyak kepada semua pihak yang membantu, terutama kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. Wahidul Anam, M.Ag. selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
3. Ibu Dr. Sulistyowati, S.H.I. M.E.I. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syari'ah.
4. Bapak Amrul Muttaqin, M.E.I. dan Dr. Mohamad Anang Firdaus, M.Pd.I. selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, motivasi serta saran untuk penulis agar selalu bersemangat dalam menyelesaikan skripsi ini.

5. Bapak dan Ibu Dosen yang sudah memberikan ilmu pengetahuan sehingga tercipta kerangka berfikir dalam penulisan skripsi.
6. Pihak lembaga BPRS Artha Pamenang Kartor Kas Ngadiluwih Kediri yang sudah memberikan izin dan membantu dalam proses penelitian.
7. Kedua orang tua saya tercinta dan keluarga besar yang sudah mendukung baik moril maupun materiil beserta doa yang selalu diberikan kelancaran sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
8. Teman-teman Perbankan Syari'ah IAIN Kediri 2018 terima kasih atas dukungan juga semangat yang diberikan dalam penulisan skripsi ini.

Dengan kerendahan hati, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun untuk memperbaiki skripsi ini. Semoga segala bentuk bantuan serta bimbingan yang diberikan kepada penulis bisa menjadikan amal baik yang nantinya dibalas oleh Allah SWT. Semoga hasil penelitian ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang memerlukan, demi pengembangan ilmu pengetahuan.

Kediri, 26 Oktober 2022



Rahma Dwi Ajeng Anggreini

**PEDOMAN TRANSLITERASI
DARI HURUF ARAB KE LATIN**

Pedoman Transliterasi Arab-Latin yang digunakan dalam penulisan disertasi ini adalah Pedoman transliterasi yang merupakan hasil Keputusan Bersama (SKB) Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia, Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor : 0543b/U/1987. Di bawah ini daftar huruf-huruf Arab dan transliterasinya dengan huruf latin.

1. Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	Š	Es (dengan titik di atas)
ج	Ja	J	Je
ح	Ḥa	Ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er

ز	Za	Z	Zet
س	Sa	S	Es
ش	Sya	SY	Es dan Ye
ص	Ṣa	Ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍat	Ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	Z	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	Apostrof Terbalik
غ	Ga	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qa	Q	Qi
ك	Ka	K	Ka
ل	La	L	El
م	Ma	M	Em
ن	Na	N	En
و	Wa	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda apa pun. Jika hamzah (ء) terletak di tengah atau di akhir, maka ditulis dengan

tanda (').

2. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong. Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
اَ	Fathah	A	A
اِ	Kasrah	I	I
اُ	Ḍammah	U	U

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf, yaitu:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
اِي	Fathah dan ya	Ai	A dan I
اُو	Fathah dan wau	Iu	A dan U

Contoh:

كَيْفَ : *kaifa*

هَوْلَ : *hau-la*

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
آءِى	Fathah dan alif atau ya	ā	a dan garis di atas
يى	Kasrah dan ya	ī	i dan garis di atas
وِى	Ḍammah dan wau	ū	u dan garis di atas

Contoh:

مَات : *māta*

رَمَى : *ramā*

قِيلَ : *qīla*

يَمُوتُ : *yamūtu*

4. *Ta Marbūṭah*

Transliterasi untuk *ta marbūṭah* ada dua, yaitu: *ta marbūṭah* yang hidup atau mendapat harkat *fathah*, *kasrah*, dan *ḍammah*, transliterasinya adalah [t]. Sedangkan *ta marbūṭah* yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah [h].

Kalau pada kata yang berakhir dengan *ta marbūṭah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al-* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbūṭah* itu ditransliterasikan dengan *ha (h)*. Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ : *raudah al-atfāl*

الْمَدِينَةُ الْفَاضِلَةُ : *al-madīnah al-fāḍilah*

الْحِكْمَةُ : *al-ḥikmah*

5. *Syaddah (Tasydīd)*

Syaddah atau *tasydīd* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda *tasydīd* (ّ), dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda *syaddah*. Contoh:

رَبَّنَا : *rabbānā*

نَجِّنَا : *najjainā*

الْحَقُّ : *al-ḥaqq*

الْحَجُّ : *al-ḥajj*

نُعِمُّ : *nu''ima*

عُدُّوْ : *'aduwwun*

Jika huruf ىber- *tasydīd* di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf berharkat kasrah (-), maka ia ditransliterasi seperti huruf *maddah* (ī). Contoh:

عَلِيٌّ : *'Alī* (bukan *'Aliyy* atau *'Aly*)

عَرَبِيٌّ : *'Arabī* (bukan *'Arabiyy* atau *'Araby*)

6. **Kata Sandang**

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf ال(alif lam ma'arifah). Dalam pedoman transliterasi ini, kata sandang ditransliterasi seperti biasa, al-, baik ketika ia diikuti oleh huruf syamsiah maupun huruf qamariah. Kata sandang tidak mengikuti bunyi huruf langsung yang mengikutinya. Kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dan dihubungkan dengan garis mendatar (-). Contohnya:

الشمس : *al-syamsu* (bukan *asy-syamsu*)

الزَّلْزَلَةُ : *al-zalزالah* (bukan *az-zalزالah*)

الفَلْسَفَةُ : *al-falsafah*

الْبِلَادُ : *al-bilādu*

7. Hamzah

Aturan transliterasi huruf hamzah menjadi apostrof (') hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan akhir kata. Namun, bila hamzah terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab ia berupa alif. Contohnya:

تَأْمُرُونَ : *ta'murūna*

النَّوْءُ : *al-nau'*

شَيْءٌ : *syai'un*

أُمِرْتُ : *umirtu*

8. Penulisan Kata Arab yang Lazim digunakan dalam Bahasa Indonesia

Kata, istilah atau kalimat Arab yang ditransliterasi adalah kata, istilah atau kalimat yang belum dibakukan dalam bahasa Indonesia. Kata, istilah atau kalimat yang sudah lazim dan menjadi bagian dari pembendaharaan bahasa Indonesia, atau sudah sering ditulis dalam tulisan bahasa Indonesia, tidak lagi ditulis menurut cara transliterasi di atas. Misalnya kata Alquran (dari *al-Qur'ān*), sunnah, hadis, khusus dan umum. Namun, bila kata-kata tersebut menjadi bagian dari satu rangkaian teks Arab, maka mereka harus ditransliterasi secara utuh. Contoh:

Fī zilāl al-Qur'ān

Al-Sunnah qabl al-tadwīn

Al-'Ibārāt Fī 'Umūm al-Lafz lā bi khusūṣ al-sabab

9. *Lafz al-Jalālah* (الله)

Kata Allah yang didahului partikel seperti huruf *jarr* dan huruf lainnya atau berkedudukan sebagai *muḍāf ilaih* (frasa nominal), ditransliterasi tanpa huruf hamzah. Contoh:

دين الله : *dīnullāh*

Adapun *ta marbūṭah* di akhir kata yang disandarkan kepada *lafz al-jalālah*, ditransliterasi dengan huruf [t]. Contoh:

هُم فِي رَحْمَةِ اللَّهِ : *hum fī raḥmatillāh*

10. Huruf Kapital

Walau sistem tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital (*All Caps*), dalam transliterasinya huruf-huruf tersebut dikenai ketentuan tentang penggunaan huruf kapital berdasarkan pedoman ejaan Bahasa Indonesia yang berlaku (EYD). Huruf kapital, misalnya, digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri (orang, tempat, bulan) dan huruf pertama pada permulaan kalimat. Bila nama diri didahului oleh kata sandang (al-), maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Jika terletak pada awal kalimat, maka huruf A dari kata sandang tersebut menggunakan huruf kapital (Al-. Ketentuan yang sama juga berlaku untuk huruf awal dari judul referensi yang didahului oleh kata sandang al-, baik ketika ia ditulis dalam teks maupun dalam catatan rujukan (CK, DP, CDK, dan DR). Contoh:

Wa mā Muḥammadun illā rasūl

Inna awwala baitin wuḍi'a linnāsi lallaẓī bi Bakkata mubārakan

Syahru Ramaḍān al-laẓī unzila fih al-Qur'ān

Naṣīr al-Dīn al-Ṭūs

Abū Naṣr al-Farābī

Al-Gazālī

Al-Munqiz min al-Ḍalāl

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN	v
MOTTO	vi
DAFTAR ISI	xixx
BAB 1 PENDAHULUAN.....	1
A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian.....	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Kegunaan Penelitian	8
E. Telaah Pustaka	9
BAB II LANDASAN TEORI.....	14
A. Ijarah	14
B. Pembiayaan Multijasa.....	19
C. Ekonomi Islam.....	25
D. Fatwa DSN MUI tentang <i>Ijarah, Multijasa, dan Kafalah</i>	26
BAB III METODE PENELITIAN	31
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	31
B. Kehadiran Peneliti	32
C. Lokasi Penelitian	33
D. Sumber Data	33
E. Metode Pengumpulan Data.....	34
F. Analisis Data.....	36
G. Pengecekan Keabsahan Data	37
H. Tahap-tahap Penelitian	39
BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN	40
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	40
B. Paparan Data	49
C. Temuan Penelitian	57

BAB V PEMBAHASAN.....	58
A. Penerapan Akad <i>Ijarah</i> dalam Produk Pembiayaan Multijasa di BPRS Artha Pamenang Kantor Kas Ngadiluwih.....	58
B. Penerapan Akad <i>Ijarah</i> dalam Produk Pembiayaan Multijasa di BPRS Artha Pamenang Kantor Kas Ngadiluwih Perspektif Ekonomi Islam	61
BAB VI PENUTUP	65
A. Kesimpulan	65
B. Saran	65
DAFTAR PUSTAKA.....	67

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Nasabah Pembiayaan.....	4
Tabel 1.2 Jumlah Nasabah BPRS Artha Pamenang Kantor Kas Ngadiluwih, Sambu dan Wates.....	5
Tabel 1.3 Perbandingan Jumlah Nasabah Pembiayaan BPRS Rahma Syariah dan BPRS Artha Pamenang Kantor Kas Ngadiluwih.....	6
Tabel 4.1 Hasil Wawancara dan Observasi Dengan Nasabah Pembiayaan <i>Ijarah</i> <i>Multijasa</i>	60
Tabel 4.2 Pembiayaan yang dilakukan Oleh Nasabah dengan BPRS Artha Pamenang Kantor Kas Ngadiluwih.....	66