

**ANALISIS PENERAPAN KEPATUHAN SYARIAH
DALAM MENINGKATKAN JUMLAH NASABAH
PEMBIAYAAN MULTIJASA PERSPEKTIF *MAQASHID SYARI'AH*
(Studi Kasus Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lantabur Tebuireng**

Jombang)

SKRIPSI

Disusun untuk memenuhi sebagian syarat guna memperoleh gelar

Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh :

Zulfa Nurul Hidayah

9314.192.18

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

2022

HALAMAN PERSETUJUAN
ANALISIS PENERAPAN KEPATUHAN SYARIAH
DALAM MENINGKATKAN JUMLAH NASABAH
PEMBIAYAAN MULTIJASA PERSPEKTIF *MAQASHID SYARI'AH*

**(Studi Kasus Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lantabur Tebuireng
Jombang)**

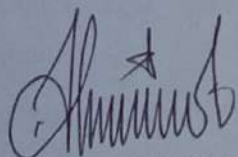
Ditulis Oleh:

Zulfa Nurul Hidayah

9314.192.18

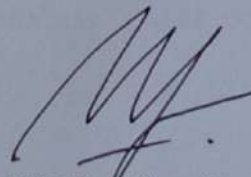
Disetujui

Pembimbing I



Dr. Sulistyowati, S.HI, M.El
NIP.198109302009012008

Pembimbing II



Ulfi Dira Hamida, M.Pd.
NIDN/ 202102900

NOTA DINAS

Kediri, 25 Agustus 2022

Lampiran : 3 (tiga) 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

Assalamu'alaikum Wr. Wb

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

Nama : Zulfa Nurul Hidayah

NIM : 931419218

Judul : Analisis Penerapan Kepatuhan Syariah Dalam Meningkatkan Jumlah Nasabah Pembiayaan Multijasa Perspektif *Maqashid Syari'ah* (Studi Kasus Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lantabur Tebuireng Jombang)

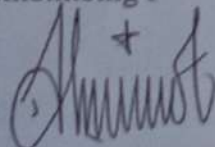
Setelah diperbaiki materi dan susunanya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1).

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

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih.

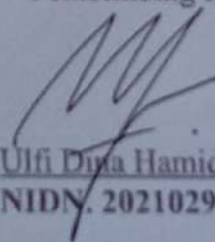
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Dr. Sulistyowati, S.HI, M.El
NIP.198109302009012008

Pembimbing II



Ulfi Difa Hamida, M.Pd.
NIDN. 202102900

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 04 Oktober 2022

Lampiran : 3 (tiga) 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

Assalamu'alaikum Wr. Wb

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

Nama : Zulfa Nurul Hidayah

NIM : 931419218

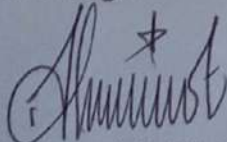
Judul : Analisis Penerapan Kepatuhan Syariah Dalam Meningkatkan Jumlah Nasabah Pembiayaan Multijasa Perspektif *Maqashid Syari'ah* (Studi Kasus Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lantabur Tebuireng Jombang)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntutan yang telah diberikan dalam sidang Munaqosah yang dilaksanakan pada tanggal 04 Oktober 2022 kami berpendapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih.

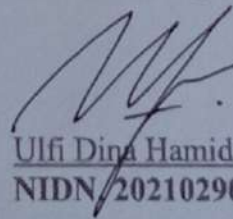
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Dr. Sulistyowati, S.HI, M.EI
NIP.198109302009012008

Pembimbing II



Ulfi Dina Hamida, M.Pd.
NIDN/202102900

HALAMAN PENGESAHAN

ANALISIS PENERAPAN KEPATUHAN SYARIAH
DALAM MENINGKATKAN JUMLAH NASABAH
PEMBIAYAAN MULTIJASA PERSPEKTIF *MAQASHID SYARI'AH*
(Studi Kasus Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lantabur Tebuireng

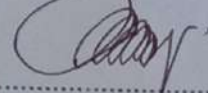
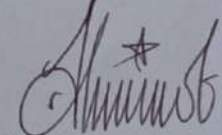
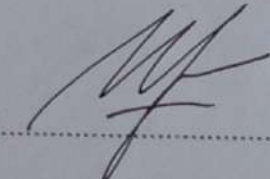
Jombang)

ZULFA NURUL HIDAYAH

9.314.192.18

Telah Diujikan di depan Sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 04 Oktober 2022

Tim Penguji

1. Penguji Utama
Nilna Fauza, M.HI
NIP. 198610242015032003

(.....)
2. Penguji 1
Dr. Sulistyowati, S.HI, M.EI
NIP. 198109302009012008

(.....)
3. Penguji 2
Ulfi Dina Hamida, M.Pd.
NIDN. 202102900

(.....)

Kediri, 04 Oktober 2022
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri

Dr. H. Imam Anas Mushlih, MHI.
NIP. 197501011998031002

MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا أَطِيعُوا اللَّهَ وَأَطِيعُوا الرَّسُولَ وَأُولِي الْأَمْرِ مِنْكُمْ ۚ فَإِنْ تَنَازَعْتُمْ فِي شَيْءٍ فَرُدُّوهُ إِلَى اللَّهِ وَالرَّسُولِ إِنْ كُنْتُمْ تُؤْمِنُونَ بِاللَّهِ وَالْيَوْمِ الْآخِرِ ۚ ذَلِكَ خَيْرٌ وَأَحْسَنُ تَأْوِيلًا

Artinya : "Wahai orang-orang yang beriman. Taatilah Allah dan taatilah Rasul (Muhammad), dan ulil amri (pemegang kekuasaan) di antara kamu. Kemudian, jika kamu berbeda pendapat tentang sesuatu, maka kembalikanlah kepada Allah (Al-Qur'an) dan Rasul (Sunnahnya), jika kamu beriman kepada Allah dan hari kemudian. Yang demikian itu, lebih utama (bagimu) dan lebih baik akibatnya."

(Q.S An-Nisa' Ayat 59)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirobbil-aalamiin puji syukur saya haturkan kepada-Mu Ya Allah. Tidak lupa shlawat serta salam saya haturkan kepada Nabi Muhammad SAW. Berharap memeperoleh syafaatnya di hari akhir kelak.

Skripsi ini saya persembahkan dengan ucapan terimakasih kepada:

1. Kedua orang tua saya Bapak Ghufron dan Ibu Siti Khoriah yang telah memberikan dukungan tiada hentinya
2. Kakakku Ayu Marwa Yuniati dan Ponakanku Muhammad Fazril Al Faiz semoga keberkahan selalu mengiringi kita
3. Ibu Dr. Sulistyowati, S.HI, M. EI, dan Ibu Ulfi Dina Hamida, M.Pd, selaku dosen pembimbing saya yang dengan ikhlas telah memberikan waktu, tenaga, arahan, bimbingan hingga awal sampai akhir terselesainya skripsi ini
4. Bapak dan Ibu Dosen yang sudah membimbing, menyalurkan ilmu selama perkuliahan.
5. Bapak Muhammad Yusuf sebagai HRD dan Bapak Sakroni Mukhti yang telah memberikan izin kepada saya untuk melakukan penelitian di BPR Syariah Lantabur Tebuireng Jombang
6. Mas Farid Ghozi yang telah mendukung saya selama ini baik secara moral, motivasi, semangat tiada hentinya.
7. Seluruh teman-temanku PS-E angkatan 2018 semoga kesuksesan selalu mengiringi kita

ABSTRAK

Zulfa Nurul Hidayah, 2022. Analisis Penerapan Kepatuhan Syariah Dalam Meningkatkan Jumlah Nasabah Pembiayaan Multijasa Perspektif *Maqashid Syari'ah* (Studi Kasus Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lantabur Tebuireng Jombang), Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Kediri. Pembimbing (1) Ibu Dr. Sulistyowati, S.HI, M.EI dan (2) Ibu Ulfi Dina Hamida, M.Pd.

Kata Kunci: Kepatuhan Syariah, Pembiayaan Multijasa, *Maqashid Syari'ah*

Skripsi ini dilatarbelakangi oleh semakin banyak dan berkembangnya lembaga keuangan berbasis syariah dalam melakukan kegiatan seluruh bisnisnya maupun seluruh pendanaan yang ditawarkan kepada nasabah perlu adanya penerapan prinsip-prinsip syariah yang mengatur, dijadikan pedoman untuk patuh dengan tidak mengandung unsur riba, *gharar*, *maisir*, berbasis halal, dan pengawasan terhadap kepatuhan syariah yang dikaitkan dengan perspektif *maqashid syari'ah*. Pokok penelitian ini untuk menjawab: (1) Bagaimana analisis penerapan kepatuhan syariah dalam meningkatkan jumlah nasabah pembiayaan multijasa di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lantabur Tebuireng Jombang ? (2) Bagaimana analisis penerapan kepatuhan syariah dalam meningkatkan jumlah nasabah pembiayaan multijasa perspektif *maqashid syari'ah* di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lantabur Tebuireng Jombang ?.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan jenis penelitian studi kasus berdasarkan wawancara, observasi dan dokumentasi melalui analisis yakni reduksi data, penyajian data dan penarikan kesimpulan. Untuk pengecekan keabsahan data menggunakan perpanjangan pengamatan, meningkatkan ketekunan dan *triangulasi*.

Hasil penelitian ini menunjukkan terkait analisis penerapan kepatuhan syariah dalam meningkatkan jumlah nasabah pembiayaan multijasa berdasarkan perspektif *maqashid syari'ah* di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lantabur Tebuireng Jombang menggunakan prinsip kepatuhan syariah yang bertujuan untuk mengetahui dalam meningkatkan jumlah pembiayaan multijasa diantaranya tidak mengandung unsur riba, *gharar*, *maisir*, berprinsip halal, dan sudah memiliki pengawasan kepatuhan syariah. Pada penerapan kepatuhan syariah diatas dapat dianalisis dengan perspektif *maqashid syari'ah* dengan lima unsur pokok diantaranya menjaga agama, jiwa, harta, keturunan serta akal.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat taufiq dan hidayah-Nya. Sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan baik. Skripsi ini mengungkapkan analisis penerapan kepatuhan syariah dalam meningkatkan jumlah nasabah pembiayaan multijasa perspektif *maqashid syari'ah* di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lantabur Tebuireng Jombang.

Sholawat dan salam semoga Allah melimpahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW. Sebagai pendidik agung dan rahmat bagi umat diseluruh alam. Demikian juga atas keluarga, sahabat-sahabat dan pengikut-pengikutnya yang setia.

Dengan selesainya penyusunan skripsi ini, penulis tidak lupa mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan bantuannya kepada peneliti, terutama kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. Wahidul Anam, M.Ag. selaku Rektor IAIN Kediri
2. Bapak Dr. H. Imam Anas Mushlihin, MHI, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Ibu Dr. Sulistyowati, SHI, MEI, selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah sekaligus sebagai Dosen Pembimbing yang disela-sela kesibukannya sudah meluangkan waktu hingga selesainya skripsi ini.
4. Ibu Ulfi Dina Hamida selaku Dosen Pembimbing yang rela meluangkan waktu hingga terselesainya skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen yang telah mengajarkan ilmu selama perkuliahan.

6. Bapak Muhammad Yusuf, Bapak Sakroni Mukthi yang telah memberikan izin untuk melakukan penelitian di BPRS Lantabur Tebuireng Jombang.
7. Bapak Ghufron dan Ibu Siti Khoriah yang tiada hentinya untuk mendoakan, memberikan semangat dan motivasi tiada hentinya.
8. Mas Farid Ghazi yang telah memotivasi, memberi semangat tiada hentinya.
9. Teman-teman Perbankan Syariah-E serta teman-teman angkatan 2018.

Atas segala jasa dan budinya, penulis tidak bisa memberikan balasan apa-apa, hanya do'a semoga Allah yang akan memberikan balasan yang setimpal. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan dan masih banyak kekurangan. Oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran untuk penyempurnaan skripsi ini.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
NOTA DINAS	iii
HALAMAN PENGESAHAN	vi
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Fokus Penelitian	12
C. Tujuan Penelitian	12
D. Kegunaan Penelitian	13
E. Penelitian Terdahulu	14
BAB II KAJIAN PUSTAKA	18
A. Kepatuhan Syariah	18
1. Definisi Kepatuhan Syariah	18
2. Prinsip Prinsip Syariah dalam Lembaga Keuangan	20
3. Ketentuan Kepatuhan Syariah	23
4. Mekanisme Kepatuhan Syariah	24

5. Risiko Kepatuhan	24
B. Nasabah	24
1. Pengertian Nasabah	24
2. Pengertian Meningkatkan Jumlah Nasabah.....	25
3. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Nasabah.....	26
C. Pembiayaan.....	29
1. Definisi Pembiayaan.....	29
2. Dasar Hukum Pembiayaan	30
3. Unsur Unsur Pembiayaan	31
D. Pembiayaan Multijasa	32
1. Definisi Pembiayaan Multijasa.....	32
2. Dasar Hukum Pembiayaan Multijasa	33
3. Mekanisme Pembiayaan Multijasa.....	35
E. <i>Maqashid Syari'ah</i>	35
1. Definisi <i>Maqashid Syariah</i>	35
2. Kedudukan dan Fungsi <i>Maqashid Syariah</i>	37
3. Unsur Unsur Pokok <i>Maqashid Syari'ah</i>	38
4. Penerapan <i>Maqashid Syari'ah</i> dalam Ketentuan Ekonomi Syariah.....	40
BAB III METODE PENELITIAN	42
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	42
B. Lokasi Penelitian.....	43
C. Data dan Sumber Data	43
D. Teknik Pengumpulan Data	43
E. Instrumen Pengumpulan Data	45
F. Pengecekan Keabsahan Data.....	46
G. Teknik Analisis Data	47
H. Tahap Tahap Penelitian	49
BAB IV HASIL PENELITIAN	50
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	50
1. Sejarah Berdirinya BPR Syariah Lantabur Tebuireng Jombang	50

2. Visi dan Misi BPR Syariah Lantabur Tebuireng Jombang	51
3. Struktur Organisasi dan Jajaran Pengurus BPR Syariah Lantabur Tebuireng Jombang	52
4. Produk Produk Pembiayaan BPR Syariah Lantabur Tebuireng Jombang	53
B. Paparan Data	60
1. Penerapan Kepatuhan Syariah dalam Meningkatkan Jumlah Nasabah Pembiayaan Multijasa di BPR Syariah Lantabur Tebuireng Jombang	60
2. Penerapan Kepatuhan Syariah Pembiayaan Multijasa di BPR Syariah Lantabur Tebuireng Jombang <i>Perspektif Maqashid Syari'ah</i>	77
3. Temuan Penelitian.....	80
BAB V PEMBAHASAN	84
A. Analisis Penerapan Kepatuhan Syariah dalam Meningkatkan Jumlah Nasabah Pembiayaan Multijasa di BPR Syariah Lantabur Tebuireng Jombang	84
B. Analisis Penerapan Kepatuhan Syariah dalam Meningkatkan Jumlah Nasabah Pembiayaan Multijasa di BPR Syariah Lantabur Tebuireng Jombang <i>Perspektif Maqashid Syari'ah</i>	91
BAB VI PENUTUP	98
A. Kesimpulan	98
B. Saran.....	99
DAFTAR PUSTAKA	100
LAMPIRAN-LAMPIRAN	xvi

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perbandingan BPRS Lantabur Tebuireng Jombang, BMT PETA dan BMT Rizqona Ikabu	3
Tabel 1.2 Jumlah Nasabah Pembiayaan di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lantabur Tebuireng Jombang Tahun 2017-2021	6
Tabel 1.3 Jumlah Nasabah Pembiayaan Multijasa di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lantabur Tebuireng Jombang Tahun 2017-2021	9
Tabel 4.1 Jajaran Pengurus Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lantabur Tebuireng Jombang	53
Tabel 4.2 Dokumen Persyaratan Kelengkapan Pembiayaan Multijasa di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lantabur Tebuireng Jombang	54
Tabel 4.3 Dokumen Persyaratan Kelengkapan Pembiayaan <i>Mudharabah</i> di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lantabur Tebuireng Jombang	56
Tabel 4.4 Dokumen Persyaratan Kelengkapan Pembiayaan <i>Musarakah</i> di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lantabur Tebuireng Jombang	58
Tabel 4.5 Dokumen Persyaratan Kelengkapan Pembiayaan <i>Murabahah</i> di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lantabur Tebuireng Jombang	59

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Struktur Organisasi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lantabur

Tebuireng Jombang52

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	: Daftar Riwayat Hidup	xvi
Lampiran 2	: Instrumen Penelitian	xvii
Lampiran 3	: Surat Permohonan Izin Penelitian.....	xix
Lampiran 4	: Surat Balasan Penelitian.....	xx
Lampiran 5	: Dokumentasi Penelitian	xxi