

“ Analisis Penerapan *Akad Ijarah Multijasa* untuk Sistem Pembiayaan di  
PT. BPRS PNM Binama Semarang”



Tugas Akhir

Diajukan untuk Memenuhi dan Melengkapi Syarat  
guna Memperoleh Gelar Ahli Madya  
dalam Ilmu Perbankan Syariah

Disusun Oleh:

**Ruri Priti Ariskasari**

**112503100**

Program D3 Perbankan Syari'ah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri Walisongo  
Semarang

2014

Dra. Hj. Nur Huda, M. Ag.

Tembakaji RT 08 / RW 1

Ngaliyan Semarang

#### PERSETUJUAN PEMBIMBING

Tanggal : 4 (empat) dks.

Titik : Naskah Tugas Akhir

Atas : Sur. Ruri Prati Ariskasari

Assalamualaikum Wt. Wb.

Setelah saya meneliti dan melakukan perbaikan seperlunya bersama ini saya kirim naskah Tugas Akhir Saudara :

Nama : Ruri Prati Ariskasari

NIM : 112563100

Judul : **ANALISIS PENERAPAN AKAD LIJAH MULTIJASA UNTUK SISTEM  
PEMBIAYAAN DI PT. BPRS PNM BINAMA SEMARANG.**

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir Saudara tersebut dapat segera ditujikan. Demikian harap menjadikan maklum.

Wassalamualaikum Wt. Wb.

Tembakaji, Mei 2014



Dra. Hj. Nur Huda, M. Ag.  
NIP. 19690830 199405 2003



KEMENTERIAN AGAMA

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Prof. DR. Hamka Kampus 3 Ngaliyan, Telp/Fax (024) 7601291, 7624691  
Semarang 50185

PENGESAHAN

Nama : Ruri Priti Ariskasari  
NIM : 112503100  
Jurusan : D3 Perbankan Syariah  
Judul : Analisis Penerapan Akad Ijarah Multijasa Untuk Sistem Pembiayaan  
Di PT. BPRS PNM Binama Semarang.

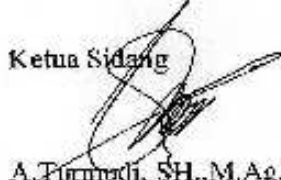
Telah dimunqasahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, pada tanggal:

5 Juni 2014


Dan dapat diterima sebagai kelengkapan ujian akhir dalam rangka menyelesaikan studi Program Diploma 3 (D3) Perbankan Syariah Tahun Akademik 2013/2014 guna memperoleh gelar Ahli Madya Perbankan Syariah.

Semarang, 5 Juni 2014

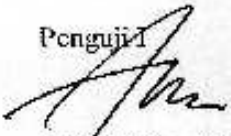
Ketua Sidang

  
A. Firmadi, SH., M.Ag.  
NIP. 19690708 200501 1


Sekretaris Sidang

  
Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag.  
NIP. 19690830 199403 2 003


Penguji I

  
H. Ade Yusuf Mujaddid, M.Ag.  
NIP. 19670119 199803 1 002

Penguji II

  
H. Ahmad Fauzan, I.C., MA.  
NIP. 19751218 200501 1 002

Pembimbing

  
Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag.  
NIP. 19690830 199403 2 003

## **DEKLARASI**

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa Tugas Akhir ini tidak berisi materi yang telah pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga Tugas Akhir ini tidak berisi satu pun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 15 Mei 2014.

Deklarator,

**RURI PRITI ARISKASARI**  
**112503100**

## ABSTRAK

PT. BPRS PNM Binama Semarang melakukan kegiatan penyaluran dana dari masyarakat salah satunya menggunakan produk pembiayaan dengan akad *Ijarah Multijasa*. Akad Ijarah Multijasa yaitu akad yang digunakan oleh suatu lembaga keuangan apabila dalam pengajuan pembiayaan obyeknya lebih dari satu seperti ijarah Multijasa. Tetapi dalam hal ini produk pembiayaan ijarah multijasa peminatnya lebih sedikit dari pembiayaan yang lain jika dilihat dari sisi obyek kebutuhan nasabah, oleh karena itu penulis tertarik untuk dijadikan penelitian ini dengan judul “Analisis Penerapan *Akad Ijarah Multijasa* Untuk Sistem Pembiayaan di PT. BPRS PNM Binama Semarang”.

Dengan diadakan penelitian yang bersifat kualitatif. Data-data yang diperoleh untuk menjawab permasalahan tersebut didapatkan dengan metode wawancara, observasi dan dokumentasi. Pembiayaan dengan akad ijarah multijasa yang dilakukan merupakan salah satu produk jasa perbankan syariah yang diterapkan untuk pembiayaan kesehatan, pendidikan, dan pernikahan.

Hasil dari penelitian ini adalah karakter yang ada dalam pembiayaan Ijarah Multijasa yaitu memenuhi kebutuhan dana nasabah untuk jasa. Misalnya pembiayaan rumah sakit yang diperuntukkan membayar rawat inap, obat, operasi, dan lain-lain. Dan penerapan yang dilakukan oleh Bank berdasarkan obyek kebutuhan pada saat nasabah melakukan pengajuan pembiayaan kepada Bank.

MOTTO

يُحِبُّ اللهُ الْعَامِلَ إِذَا عَمِلَ أَنْ يُحْسِنَ

“Allah mencintai orang yang bekerja apabila bekerja  
maka ia selalu memperbaiki prestasi kerja”

( H.R. Tabrani )

## **PERSEMBAHAN**

Karya tulis ini, akan saya persembahkan kepada :

- Ayah dan Ibu saya Bapak Priyono dan ibu Y.E Pudjiastuti yang selalu tulus menyayangi saya, yang rela berkorban dengan ikhlas untuk mencari nafkah bagi kesuksesan anak-anaknya, serta selalu sabar dalam mendidik, memberikan nasehat, bimbingan dan do'a yang terus mengalir menyertai saya, sehingga membuat saya menjadi orang yang sangat bersyukur dan sangat bangga memiliki orangtua seperti mereka. Ini adalah sebagian perjuangan cita-cita saya untuk kedua orangtua saya.
- Kakak adik saya , Riski dan Rafly yang telah memotivasi dan memberikan pengertian kepada saya untuk segera menyelesaikan tugas-tugas saya.
- Seluruh keluarga besar saya yang selalu mendoakan dan mendukung saya.
- Sahabat-sahabat terbaik saya ( Ifshohin, Ulis, Nurma, Diah, Ning) yang selalu menemani hari-hari saya dikampus, saling membantu dan memberi motivasi arahan-arahan yang baik untuk saya.
- Orang-orang sekeliling saya yang selalu membuat saya lebih baik dan tidak patah semangat
- Teman-teman angkatan 2011 PBSC atas kebersamaan yang sudah dilalui bersama-sama selama ini.

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Segala puji bagi Allah SWT, penguasa alam semesta dan raja manusia atas limpahan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya. Tak lupa kita panjatkan shalawat dan salam kepada Nabi Besar Muhammad SAW, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan tugas akhir yang berjudul: "Analisis penerapan akad Ijarah Multijasa Untuk Sistem Pembiayaan di PT. BPRS PNM Binama Semarang".

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa proses penyusunan tugas akhir ini dapat selesai berkat bantuan dari berbagai pihak, bimbingan dan dorongan serta perhatiannya. Untuk itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Kedua Orangtua saya, kakak dan adik yang telah memberikan dorongan dan doa.
2. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag., selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang
3. Bapak Dr. H. Imam Yahya, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang
4. Bapak H. Muchamad Fauzi, S.E., M.M selaku Kepala Prodi Program D III Perbankan Syari'ah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang.
5. Ibu Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag selaku dosen pembimbing tugas akhir.
6. Bapak Drs. Ahmad Mujahid MS, selaku direktur utama PT. BPRS PNM Binama Semarang beserta Bapak Dadan Herdhian selaku kepala kantor kas Mijen PT. BPRS PNM Binama Semarang
7. Mbak Vina Tyara selaku SPI PT. BPRS PNM Binama dan juga membantu memberikan informasi serta data yang dibutuhkan.
8. Mbak Mei, Mbak Hanif, Mbak Wulan, Mbak Tika, Mbak Ida , Mbak Rizfah dan segenap jajaran karyawan PT. BPRS PNM Binama lainnya yang tidak dapat disebutkan namanya satu-persatu, yang telah memberikan informasi dan pengetahuan.
9. Bapak Moh. Arifin, S. Ag., M.Hum selaku Dosen Wali Studi.
10. Seluruh Dosen Pengajar Prodi D III Perbankan Syari'ah IAIN Walisongo Semarang.
11. Teman-Temanku semua di D III Perbankan Syari'ah IAIN Walisongo Semarang angkatan 2011 yang telah memberikan dorongan dan doa.



12. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penyusunan laporan ini.

Penulis percaya bahwa Tugas Akhir ini masih jauh dari sempurna, sehingga kritik dan saran yang bersifat membangun sangat penulis butuhkan guna penyempurnaan penulisan laporan berikutnya.

Akhirnya penulis berharap semoga Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi kita semua, khususnya yang membutuhkan.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb.*

Semarang, 15 Mei 2014

**RURI PRITI ARISKASARI**

**112503100**

## DAFTAR ISI

Halaman Judul .....	i
Halaman Persetujuan Pembimbing .....	ii
Halaman Pengesahan .....	iii
Halaman Deklarasi .....	iv
Abstrak.....	v
Motto.....	vi
Persembahan .....	vii
Kata Pengantar .....	viii
Daftar Isi .....	ix

### **BAB I PENDAHULUAN**

A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	4
C. Tujuan Penelitian .....	4
D. Manfaat Penelitian .....	4
E. Kerangka Pemikiran.....	6
F. Metode Penelitian .....	7
G. Metode Pengumpulan Data .....	8
H. Metode Analisis Data .....	9
I. Sistematika Penulisan.....	9

### **BAB II GAMBARAN UMUM PT. BPRS PNM BINAMA SEMARANG**

A. Sejarah Berdirinya .....	11
B. Visi dan Misi .....	17

C. Bidang Garap .....	17
D. Bidang Usaha .....	17
E. Struktur Organisasi .....	19
F. Susunan Manajemen .....	25
G. Tugas dan Wewenang Masing-masing Bagian .....	26
H. Kantor Pelayanan .....	31

### **BAB III HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

A. Pengertian Pembiayaan Ijarah Multijasa dan karakteristik Ijarah Multijasa.	
1. Pengertian Pembiayaan .....	32
2. Pengertian Ijarah dan Multijasa .....	37
3. Dasar Hukum Pembiayaan Multijasa .....	38
4. Ketentuan Fiqh Muamalat Mengenai Ijarah .....	40
5. Karakteristik dan Ketentuan Umum Pembiayaan Ijarah Multijasa .....	41
6. Fitur dan Mekanisme Pembiayaan <i>Multijasa</i> atas Dasar Akad <i>Ijarah</i> .....	42
7. Prosedur Pengajuan Pembiayaan Ijarah Multijasa .....	42
B. Penerapan Akad Ijarah Multijasa di PT. BPRS PNM BINAMA	
1. Alasan Adanya Produk Multijasa .....	44
2. Syarat-syarat Pengajuan Pembiayaan .....	45
3. Langkah-langkah Proses Pembiayaan .....	45
4. Perbandingan Akad Ijarah Multijasa dengan Akad Pembiayaan Yang Lain.....	46
5. Aplikasi dan Penerapan Akad Pembiayaan Ijarah Multijasa .....	48
6. Contoh Kasus Pembiayaan Ijarah Multijasa .....	51
7. Tabel Pertumbuhan Pembiayaan Ijarah Multijasa .....	52
8. Analisis .....	53

### **BAB IV KESIMPULAN**

A. Kesimpulan .....	54
B. Saran .....	55
C. Penutup .....	56

### **DAFTAR PUSTAKA**

### **LAMPIRAN**