

**ANALISIS HUKUM ISLAM**  
**TERHADAP PEMBIAYAAN MULTI JASA DENGAN AKAD IJARAH**  
**DI BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARI'AH (BPRS)**  
**MITRA HARMONI SEMARANG**

**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas Dan Melengkapi Syarat  
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Program Strata ( S.I )  
Dalam Ilmu Syari'ah



*Disusun Oleh:*  
**MISBAH ABIDIN**  
2104083/042311083

**FAKULTAS SYARI'AH**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO**  
**SEMARANG**  
**2011**

**Drs.Moh.Solek,MA**

Jl.Segaran Baru II

Purwoyoso Ngaliyan Semarang

**Kepada Yth.**

**Dekan Fakultas Syari'ah**

**IAIN Walisongo Semarang**

**Di Semarang**

**PERSETUJUAN PEMBIMBING**

Lamp. : 4 (empat) ekslembar  
Hal : Naskah Skripsi  
a.n. Sdr. Misbah Abidin

*Assalamualaikum Wr.Wb.*

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini saya kirim naskah skripsi saudara:

Nama : Misbah Abidin

NIM : 042311083

Judul : **Analisis Hukum Islam Terhadap Pembiayaan Multi Jasa Dengan Akad *Ijarah* Di Bank Pembiayaan Rakyat Syari'ah (BPRS) Mitra Harmoni Semarang**

Selanjutnya saya mohon agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya saya ucapkan terima kasih.

*Wassalamualaikum Wr.Wb.*

Semarang 14 Juni 2011

Pembimbing



**Drs. Mohammad Solek, MA**

**NIP. 196603181993031004**



**KEMENTERIAN AGAMA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG  
FAKULTAS SYARI'AH**

Jl. Prof. DR. Hamka Kampus III Telp./Fax. (024) 7601291 Semarang 50185

---

**PENGESAHAN**

Skripsi saudara : Misbah Abidin  
NIM : 042311083  
Fakultas : Syari'ah  
Jurusan : Muamalah (MU)  
Judul : Analisis Hukum Islam Terhadap Pembiayaan Multijasa  
dengan Akad *Ijarah* di Bank Pembiayaan Rakyat Syari'ah  
(BPRS) Mitra Harmoni Semarang

Telah dimunaqasahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syari'ah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang dan dinyatakan lulus, pada tanggal:

**24 Juni 20011**

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar sarjana Strata1 (S1) tahun akademik 2010/2011

Semarang, 04 Juli 2011

Ketua Sidang,

**Drs. Achmad Arief Budiman, M.Ag.**  
NIP. 19691031 199503 1002

Sekretaris Sidang,

**Drs. Moh. Solek, M.A.**  
NIP. 19660318 199303 1004

Penguji I,

**H. Tolkah, M.A.**  
NIP. 19690507 199603 100



Penguji II,

**Ahmad Furqon, Lc. MA.**  
NIP. 19751218 200501 1002

Pembimbing

**Drs. Moh. Solek, M.A.**  
NIP. 19660318 199303 1004

## KATA PENGANTAR

### بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanya bagi Allah, al-Rahman dan al-Rahim. Shalawat dan salam selalu Penulis sanjungkan pada beliau Nabi Allah, Muhammad Saw, beserta segenap keluarganya dan para sahabatnya hingga akhir nanti.

Dalam penyelesaian skripsi yang berjudul “**Analisis Hukum Islam Terhadap Pembiayaan Multi Jasa Dengan Akad *Ijarah* di Bank Pembiayaan Rakyat Syari'ah (BPRS) Mitra Harmoni Semarang**” ini, tentulah tidak lepas dari bantuan berbagai pihak. Karena itu penulis ucapkan terima kasih kepada yang terhormat:

1. Prof. Dr. H. Muhibin, M.A selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang
2. Dr. Imam Yahya, M.Ag selaku Dekan Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang
3. Moh.Arifin,S.Ag.M.Hum selaku Ketua Jurusan Muamalah atas kebijakan yang dikeluarkan, khususnya yang berkaitan dengan kelancaran penulisan skripsi ini.
4. Drs.Moh.Solek,MA, atas semua bimbingan dan pengarahannya dalam penulisan skripsi ini.
5. Para Pejabat di Fakultas Syari'ah dan segenap Bapak dan Ibu Dosen di lingkungan Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang atas jasa-jasanya.
6. Untuk Ayah dan Ibu dan keluarga tercinta yang selalu memberi do'a dan dukungan, baik moral maupun materiil dengan tulus dan ikhlas.
7. Untuk kakak Nurdiana Sari,S.Pd.I. (thank's very much for you), Ade' Dofir Habibi, Ade' Farid Ahksani Taqwim,

Penulis ucapkan banyak terima kasih. Dan penulis sadar tidak mampu membalas setimpal dengan apa yang telah mereka berikan kepada penulis, hanya do'aku kepada-Nya semoga diberikan balasan dengan balasan yang lebih baik dari apa yang telah mereka berikan kepada penulis.

Penulis juga menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna baik dari segi bahasa, isi maupun analisisnya, sehingga kritik dan saran yang konstruktif sangat penulis harapkan demi sempurnanya skripsi ini. Akhirnya penulis berharap, semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua. Amin.

Semarang, 14 Juni 2011

Penulis

Misbah Abidin  
**NIM: 042311083**

## **DEKLARASI**

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan.

Demikian juga skripsi ini tidak berisi satupun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 14 Juni 2011

Deklarator,

Misbah Abidin

NIM: 042311083



## **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini penulis persembahkan kepada orang tuaku tercinta, Bapak Mohammad Jaelani, Ibu Khoirunnisa kakakku Nurdiana Sari, Spd. Adikku M.Dhofir Habibi dan Farid Akhsani Taqwim dan seluruh keluarga besar yang tercinta yang dengan setia mendoakan dan banyak hal sehingga skripsi ini bisa selesai. Semoga Allah senantiasa melindungi dan memberikan rahmat-Nya kepada mereka.

Semua kawan-kawan KAMAPALA Semarang, kawan-kawan King's Community, sahabat-sahabat dan relasi kerja juga semua pihak yang terkait yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.

Terimakasih buat do'a dan dukungannya.



## ABSTRAK

Bank Pembiayaan Rakyat Syari'ah (BPRS) Mitra Harmoni Semarang merupakan lembaga keuangan yang menghimpun dana umat melalui produk-produknya dan senantiasa berupaya semaksimal mungkin menerapkan prinsip-prinsip syari'ah sebagai landasannya, diantaranya adalah pembiayaan multijasa dengan akad *ijarah*

Produk yang ditawarkan oleh PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Mitra Harmoni Semarang adalah pembiayaan multijasa dengan akad *ijarah*, yaitu sebuah produk pembiayaan yang pembayarannya dengan sistem cicilan. Dalam operasionalnya tidak menutup kemungkinan adanya permasalahan yang terjadi. Oleh karena itu, perlu dibahas bagaimana pelaksanaan atau praktek pembiayaan multijasa dengan akad *ijarah*, dan bagaimana tinjauan hukum islam terhadap praktek tersebut di BPRS Mitra Harmoni Semarang.

Penulis melakukan penelitian yang didasarkan pada penelitian lapangan yang kemudian diuraikan dalam skripsi ini. Adapun dalam pengumpulan data, penulis menggunakan metode observasi, wawancara, serta dokumentasi. Setelah data terkumpul langkah selanjutnya adalah menganalisis data kemudian mengambil kesimpulan dari data yang terkumpul, yaitu dengan menggunakan metode *deskriptif analisis*.

Pembiayaan multi jasa dengan akad *ijarah* yang diterapkan di BPRS Mitra Harmoni Semarang yaitu untuk talangan biaya jasa pendidikan, biaya jasa Kesehatan dan biaya renofasi rumah. Pembiayaan *ijarah* yang telah dipraktekkan oleh Bank Perkreditan Rakyat Syari'ah (BPRS) Mitra Harmoni Semarang bila ditinjau dari konsep fiqh ternyata sudah sah dan sesuai, hal ini dapat dilihat dari akad pembiayaan yang dipraktekkan sudah sesuai dengan ketentuan-ketentuan syara', dan dengan adanya kesepakatan antara kedua belah pihak yaitu antara bank dengan nasabah.

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
KATA PENGANTAR .....	iv
HALAMAN DEKLARASI .....	v
HALAMAN MOTTO .....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vii
DAFTAR ISI .....	viii
<b>BAB I : PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	6
C. Tujuan Penelitian .....	6
D. Telaah Pustaka .....	7
E. Metode Penelitian .....	8
F. Sistematika Penulisan .....	10
<b>BAB II : IJARAH DALAM HUKUM ISLAM</b>	
A. Pengertian Ijarah dan Dasar Hukumnya .....	13
B. Dasar Hukum Ijarah.....	15
C. Rukun dan Syarat-syarat Ijarah .....	19
D. Pendapat Ulama Tentang Ijarah.....	22
E. Konsep Akad Ijarah dalam Bank Syariah.....	25

BAB III	: PRAKTEK AKAD IJARAH MULTI JASA DI BPRS MITRA HARMONI SEMARANG	
	A. Sekilas Tentang BPRS Mitra Harmoni Semarang .....	28
	B. Manajemen BPRS Mitra Harmoni Semarang.....	31
	C. Produk-produk BPRS Mitra Harmoni Semarang.....	35
	D. Praktek akad ijarah multi jasa di BPRS Mitra Harmoni Semarang.....	39
BAB IV	: ANALISIS	
	A. Analisis Terhadap pembiayaan praktek akad ijarah multi jasa di BPRS Mitra Harmoni Semarang.....	48
	B. Analisis Hukum Islam Terhadap praktek akad ijarah multi jasa di BPRS Mitra Harmoni Semarang.....	54
BAB V	: PENUTUP	
	A. Kesimpulan .....	63
	B. Saran-saran .....	63
	C. Penutup .....	64