

**ANALISIS FATWA DSN MUI NO.44/DSN-MUI/VIII/2004
TERHADAP PENERAPAN AKAD IJARAH PADA
PEMBIAYAAN MULTIJASA DI KJKS BMT AL-FATH PATI**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata Satu (S1)
Dalam Ilmu Ekonomi Islam



Disusun Oleh :
NURUL AZIZAH
122411148

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG
2016**

Dra.Hj.Nur Huda, M.Ag
Jl. Tugu Lapangan No.H/40 Rt 8/1 Tambakaji Ngaliyan, Semarang

Mohammad Nadzir, SHI.,MSI
Desa Ngagel Kecamatan Dukuhseti Rt 4/III Pati

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eksemplar
Hal : Naskah Skripsi
An. Sdri. Nurul Azizah

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Walisongo
di Semarang

Assalamu'alaikum Wr.Wb

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

Nama : Nurul Azizah
NIM : 122411148
Jurusan : Ekonomi Islam
Judul Skripsi : **ANALISIS FATWA DSN MUI NO.44/DSN-MUI/VIII/2004 TERHADAP PENERAPAN AKAD IJARAH PADA PEMBIAYAAN MULTIJASA DI KJKS BMT AL-FATH**

Dengan ini saya mohon kiranya skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian atas perhatiannya, harap menjadi maklum adanya dan kami ucapkan terimakasih.

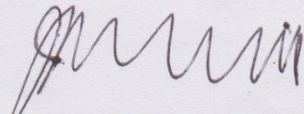
Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Pembimbing I

Semarang, 21 November 2016

Pembimbing II


Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag


Mohammad Nadzir, SHI.,MSI

NIP: 19690830 199403 2 003

NIP: 19730923 200312 1 002



**KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Prof. Dr. Hamka Km 2 (Kampus III) Ngaliyan Telp/Fax (024) 7614454 Semarang 50185

PENGESAHAN

Nama : Nurul Azizah
NIM : 122411148
Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam/Ekonomi Islam
Judul Skripsi : Analisis Fatwa DSN MUI No.44/DSN-
MUI/VIII/2004 Terhadap Penerapan Akad Ijarah
Pada Pembiayaan Multijasa di KJKS BMT Al-Fath
Pati

Telah dimunaqasyahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang pada tanggal :


07 Desember 2016

dan dapat diterima sebagai pelengkap ujian akhir dalam menyelesaikan
studi Program Sarjana Strata 1 (S1) guna memperoleh gelar Sarjana
Ekonomi (SE).


Semarang, 19 Desember 2016

Mengetahui,

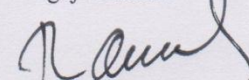
Ketua Sidang/Penguji


Heny Yuningrum, SE., M.S.i
NIP. 19810609200710 2 005


Sekretaris Sidang/Penguji


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

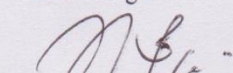
Penguji Utama I


H. Johan Arifin, S.Ag., MM
NIP. 1971098200212 1 001

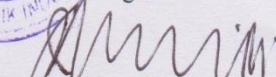
Penguji Utama II


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

Pembimbing I


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

Pembimbing II


Mohammad Nadzir, SHL., MSI
NIP. 19730923 200312 1 002



MOTTO

وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ (المائدة : ٢)

Artinya : “Dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran” (Al-Maidah : 2)¹

¹ Departemen Agama RI, *Al-Quran dan Terjemah*, Bandung: Diponegoro, 2010, h. 106

PERSEMBAHAN

Penulis mempersembahkan skripsi ini kepada:

1. Bapak Ahmad Kartono dan Ibu Siti Khotijah sebagai tanda terimakasih atas dukungan moril maupun materiil serta do'a yang tiada henti untuk kesuksesan penulis, karena tiada kata seindah lantunan do'a dan tiada do'a yang mustajab kecuali do'a kedua orang tua.
2. Saudara penulis yang senantiasa memberikan dukungan, semangat dan mendoakan penulis, semoga bahagia selalu.
3. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang, yang telah menjadi tempat penulis bertemu dengan berbagai orang hebat.

DEKLARASI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini adalah hasil kerja saya sendiri dan di dalamnya tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi di lembaga pendidikan lainnya. Pengetahuan yang diperoleh dari hasil penerbitan maupun yang belum atau tidak diterbitkan, sumbernya dijelaskan di dalam tulisan dan daftar pustaka.

Semarang, 21 November 2016

Deklarator



Nurul Azizah

122411148

PEDOMAN TRANSLITERASI

Penulisan transliterasi huruf-huruf Arab latin dalam skripsi ini berpedoman pada SKB (Surat Keputusan Bersama) Menteri Agama serta Menteri Pendidikan dan Kebudayaan R.I Nomor: 158/1987 dan Nomor: 0543b/1987.

ا	a	ط	th
ب	b	ظ	dha
ت	t	ع	‘
ث	ts	غ	gh
ج	j	ف	f
ح	ch	ق	q
خ	kh	ك	k
د	d	ل	l
ذ	dz	م	m
ر	r	ن	n
ز	z	و	w
س	s	ه	h
ش	sy	ء	’
ص	sh	ي	y
ض	dl		

ABSTRAK

Pembiayaan multijasa adalah pembiayaan yang diberikan oleh KJKS BMT Al-Fath kepada nasabah untuk membantu nasabah dalam penyediaan manfaat akan jasa. Nasabah yang ingin mengajukan pembiayaan dalam bidang jasa, tetapi tidak dapat direalisasikan dalam pembiayaan *ijarah* atau *murabahah*, maka dapat direalisasikan dengan *ijarah* multijasa.

Dalam implementasinya, KJKS BMT Al-Fath membiayai kebutuhan nasabah dalam bidang pendidikan, kesehatan, dan hajatan. Pelaksanaannya adalah KJKS BMT memberikan dana kepada nasabah untuk memenuhi kebutuhan nasabah. Dalam hal ini tidak terdapat akad pendukung. Pembiayaan multijasa berpedoman pada Fatwa DSN MUI No.44/DSN-MUI/VIII/2004 tentang pembiayaan multijasa. Dalam fatwa tersebut dijelaskan bahwa pembiayaan multijasa dapat menggunakan dua akad yaitu akad *ijarah* atau *kafalah*. Karena pembiayaan ini menggunakan akad *ijarah* maka pihak KJKS BMT Al-Fath mendapatkan *ujrah*. Dalam menjalankan pembiayaan *ijarah* multijasa ini tidak menutup kemungkinan adanya permasalahan yang terjadi. Oleh karena itu, perlu dibahas bagaimana penerapan akad *ijarah* pada pembiayaan multijasa, serta apakah penerapan pembiayaan *ijarah* multijasa sudah sesuai dengan Fatwa DSN-MUI.

Penelitian ini menggunakan penelitian metode kualitatif yaitu penelitian lapangan (*field research*). Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah observasi, wawancara, dan dokumentasi. Sumber data yang digunakan adalah data primer yaitu data yang diperoleh langsung dari tempat penelitian yaitu KJKS BMT Al-Fath dan data sekunder yaitu data yang diperoleh dari buku, skripsi, jurnal dan lain sebagainya. Teknik analisis data menggunakan analisis deskriptif.

Hasil analisis penelitian ini menyimpulkan bahwa penerapan akad *ijarah* pada pembiayaan multijasa belum sesuai dengan Fatwa DSN MUI. Karena terdapat beberapa ketentuan yang tidak dipenuhi oleh KJKS BMT Al-Fath yaitu: pertama ketentuan *ujrah* menggunakan prosentase bukan nominal, kedua objek akad yang ada dalam pembiayaan *ijarah* multijasa tidak jelas sehingga akad yang digunakan dianggap kurang tepat. Peneliti memberikan masukan kepada KJKS BMT Al-Fath untuk menggunakan akad *kafalah* dalam pembiayaan multijasa dengan mengacu pada Fatwa DSN No.11/DSN-MUI/IV/2000 tentang *kafalah*

Kata Kunci : Pembiayaan, *Ijarah*, Multijasa

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji penulis sampaikan kepada Allah SWT yang telah senantiasa memberikan Rahmat serta Ridlo sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam senantiasa penulis sampaikan kepada Nabi Muhammad SAW, keluarga serta para sahabatNya

Alhamdulillah penulis telah menyelesaikan skripsi berjudul “Analisis Fatwa DSN MUI No.44/DSN-MUI/VIII/2004 Terhadap Penerapan Akad Ijarah Pada Pembiayaan Multijasa di KJKS BMT Al-Fath Pati”. Penulis yakin tanpa bantuan dari berbagai pihak, skripsi ini tidak akan terselesaikan. Penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Allah SWT , Sang Pemilik Segalanya. Terima kasih atas ridlo-Mu.
2. Prof. Dr. Muhibbin, M.A selaku Rektor Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang.
3. Bpk. Dr. H. Imam Yahya, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
4. Bapak H. Ahmad Furqon, Lc.,MA selaku Kepala Jurusan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, beserta jajarannya.
5. Bapak Mohammad Nadzir, SHI.,MSI selaku Sekretaris Jurusan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, sekaligus sebagai dosen pembimbing II, terima kasih telah menyisihkan waktu untuk membimbing penulis disela aktivitas dan kesibukan beliau.
6. Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag selaku dosen pembimbing I, terima kasih telah menjadi dosen pembimbing yang bersedia menemani dan membimbing penulis di tengah aktivitas dan kesibukan beliau.
7. Prof. Dr. Hj. Siti Mujibatun, M.Ag terimakasih telah menyisihkan waktunya untuk berdiskusi kepada penulis.

8. Bapak Ratno Agriyanto, M.Si., A.Kt, selaku dosen wali penulis dari semester awal sampai akhir.
9. Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, yang tidak bisa penulis sebut satu persatu. Terima kasih, sungguh ilmu yang bermanfaat termasuk dalam amal jariyah.
10. Seluruh Staf dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, terimakasih atas pelayanan yang telah diberikan kepada penulis.
11. Seluruh Staf dan Karyawan Perpustakaan UIN Walisongo dan Perpustakaan Fakultas Syariah, terimakasih banyak atas pinjaman bukunya.
12. Pemimpin, Manajer, dan semua staf KJKS BMT Al-Fath, terimakasih sebanyak banyaknya atas izin yang telah diberikan untuk menjalankan penelitian skripsi dari awal sampai akhir.
13. Bapak Ahmad Kartono dan Ibu Siti Khotijah, terima kasih telah membesarkan dengan segenap perjuangan, serta memberikan dukungan baik moril maupun materiil dalam menyusun skripsi ini.
14. Semua sahabat penulis, terimakasih untuk semua bantuan yang telah diberikan kepada penulis.
15. Dan segenap pihak yang tidak dapat penulis sebutkan namanya satu persatu.

Semoga amal baik dan keikhlasan mereka mendapat anugerah lebih dari Allah SWT. Akhirnya penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan karena masih minimnya pengetahuan penulis. Oleh karena itu, saran dan kritik yang membangun sangat penulis harapkan demi perbaikan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat khususnya bagi penulis dan umumnya bagi pembaca.

Semarang, 21 November 2016

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
HALAMAN DEKLARASI	vi
HALAMAN PEDOMAN TRANSLITERASI	vii
HALAMAN ABSTRAK	viii
HALAMAN KATA PENGANTAR	ix
HALAMAN DAFTAR ISI	xi
HALAMAN TABEL	xiv
HALAMAN GAMBAR	xv
HALAMAN LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
1. Latar Belakang	1
2. Rumusan Masalah	5
3. Tujuan dan Manfaat Penelitian	5
4. Tinjauan Pustaka	5
5. Metode Penelitian	7
6. Sistematika Penulisan	10
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Pembiayaan	13
1. Pengertian Pembiayaan	13
2. Tujuan Pembiayaan	16
3. Fungsi Pembiayaan	18
4. Analisis Pembiayaan	19

B. Ijarah	22
1. Pengertian Ijarah	22
2. Landasan Hukum Ijarah	25
3. Syarat dan Rukun Ijarah	27
4. Macam-Macam Ijarah	30
5. Fatwa DSN-MUI No.09/DSN-MUI/IV/2000 tentang pembiayaan Ijarah	33
6. Berakhirnya Ijarah	35
C. Pembiayaan Multijasa	35
1. Pengertian Pembiayaan Multijasa	35
2. Landasan Hukum Pembiayaan Multijasa	37
3. Fatwa DSN-MUI No.44/DSN-MUI/VII/2004 Pembiayaan Multijasa	39

BAB III GAMBARAN UMUM KJKS BMT AL-FATH PATI

A. Profil KJKS BMT al-Fath	41
1. Sejarah singkat berdirinya KJKS BMT al-Fath	41
2. Visi, Misi dan Motto KJKS BMT al-Fath	42
B. Struktur Organisasi KJKS BMT al-Fath	43
C. Produk-produk KJKS BMT al-Fath	47
1. Produk simpanan	48
2. Produk pembiayaan	49
D. Penerapan Pembiayaan Multijasa Dengan Akad Ijarah di KJKS BMT Al-Fath Pati	51

BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN

A. Analisis Penerapan Akad Ijarah Pada Pembiayaan Multijasa di KJKS BMT Al-Fath	58
B. Analisis Penerapan Akad Ijarah Pada Pembiayaan Multijasa di KJKS BMT Al-Fath Pati berdasarkan Fatwa DSN-MUI	65

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	69
B. Saran	70

DAFTAR PUSAKA

DAFTAR LAMPIRAN

BIODATA PENULIS

Daftar Tabel

Tabel 1 Pembiayaan <i>Ijarah</i> Multijasa	56
Tabel 2 Daftar Pembiayaan Angsuran Nasabah <i>Ijarah</i> Multijasa	60

Daftar Gambar

Gambar 1 Skema Pembiayaan <i>Ijarah</i>	32
Gambar 2 Struktur Organisasi KJKS BMT Al-Fath Pati	44

Daftar Lampiran

- Lampiran 1. Fatwa Dewan Syariah Nasional No.09/DSN-MUI/IV/2000
- Lampiran 2. Fatwa Dewan Syariah Nasional No.44/DSN-MUI/VIII/2004
- Lampiran 3. Daftar Pertanyaan Wawancara
- Lampiran 4. Aplikasi Pembiayaan