

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S1 Sarjana Hukum (S.H) dan diajukan pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten ini sepenuhnya asli merupakan hasil karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya ilmiah.

Apabila di kemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh isi skripsi ini merupakan hasil perbuatan *plagiarism* atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar sarjana yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 21 Februari 2020

Uum Munadiyah
NIM : 16113003

ABSTRAK

Nama : Uum Munadiyah, NIM : 161130030, Judul Skripsi : Implementasi Produk Pembiayaan Multijasa Berdasarkan Prinsip Syariah (Studi Di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Cilegon Mandiri).

Pembiayaan Multijasa merupakan pembiayaan yang melibatkan dua akad yaitu akad *ijarah* dan akad *kafalah*. Dalam praktik pembiayaan multijasa di BPRS Cilegon Mandiri akad yang digunakan adalah akad *ijarah* dalam jasa keuangan. Terdapat beberapa jenis dalam pembiayaan multijasa, seperti: pembiayaan pendidikan, pernikahan, kesehatan, umroh dan aqiqah.

Berdasarkan Latar Belakang yang telah dipaparkan diatas, Rumusan Masalah dalam skripsi ini adalah : 1. Bagaimana Praktik Produk Pembiayaan Multijasa Pada BPRS Cilegon Mandiri ? 2. Bagaimana Perspektif Hukum Islam mengenai Produk Pembiayaan Multijasa Pada BPRS Cilegon Mandiri?

Tujuan dari penelitian ini adalah : 1. Untuk Mengetahui Praktik Pembiayaan Multijasa Pada BPRS Cilegon Mandiri. 2. Untuk Menganalisis Perspektif Hukum Islam Mengenai Akad Produk Pembiayaan Multijasa Pada BPRS Cilegon Mandiri.

Penelitian ini menggunakan metode Kualitatif yang bersifat deksriptif, lebih menekankan pada aspek pemahaman secara mendalam terhadap suatu masalah, dan termasuk dalam penelitian lapangan (*field research*). Pengumpulan data dilakukan dengan wawancara (*Interview*), observasi dan studi dokumentasi. Kemudian data yang terkumpul dianalisis secara induktif, yaitu untuk menggambarkan prosedur, mekanisme serta analisis hukum mengenai obyek untuk ditarik sebuah kesimpulan.

Kesimpulan dari penelitian ini adalah 1. produk pembiayaan multijasa di BPRS Cilegon Mandiri adalah kegiatan penyaluran dana dalam bentuk pembiayaan berdasarkan akad *ijarah* dalam jasa keuangan, adapun Akad *ijarah* dalam praktik pembiayaan multijasa adalah jasa BPRS Cilegon Mandiri dalam pelayanan menalangi pelunasan kebutuhan nasabah dengan jumlah tertentu. Oleh karna pihak BPRS Cilegon Mandiri berjasa menyelesaikan masalah kekurangan dana dalam kebutuhan nasabah, maka nasabah diminta untuk membayar *ujrah/fee* atas jasa yang dilakukan oleh BPRS Cilegon Mandiri. Sistem pengembalian dalam bentuk angsuran perbulan, dengan nilai yang sama dan tetap beserta *ujrah/fee* yang ditetapkan saat akad. *Ujrah/fee* yang ditetapkan pada setiap pembiayaan umumnya 18% selanjutnya dihitung dengan plafon dan jangka waktu sampai diketahui nominalnya lalu di tuliskan dalam kontrak perjanjian, dalam penetapan *ujrah/fee* berlaku sistem nego margin. Dalam sistem nego margin pengembalian *ujrah/fee* bisa sampai 1% atas kesepakatan dan kebijakan komite. 2. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa, pelaksanaan akad *ijarah* pada produk pembiayaan multijasa di BPRS Cilegon Mandiri telah sah dan sesuai dengan hukum islam, ini dapat dilihat dari sewa manfaat dan objek yang jelas dan dapat dilakukan, serta dalam pengambilan *ujrah/fee* dituliskan dalam bentuk nominal bukan prosentase.



**FAKULTAS SYARI'AH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

Jl. Jenderal Sudirman No. 30 Serang 42118 Telp.(0254) 2003323 Fax.(0254) 200022

Nomor : Nota Dinas
Lamp : Skripsi
Hal : **Pengajuan Ujian Munaqasyah
a.n. Uum Munadiyah
NIM : 161130030**

Kepada Yth
Bapak Dekan Fak. Syari'ah
UIN SMH Banten
Di –
Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudari Uum Munadiyah, NIM. 161130030 yang berjudul *Implementasi Produk Pembiayaan Multijasa Berdasarkan Prinsip Syariah (Studi Di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Cilegon Mandiri)*. Diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Fakultas Syari'ah Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Demikian, atas segala perhatian Bapak, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Serang, 21 Februari 2020

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Prof. Dr. H. E. Svibli Syarjaya, LML.,MM.
NIP. 195007051983031001

Dr. H. Mohammad Ishom, M.A.
NIP. 197606232006041002

**IMPLEMENTASI PRODUK PEMBIAYAAN
MULTIJASA BERDASARKAN PRINSIP
SYARIAH**
(Studi di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Cilegon Mandiri)

Oleh:

Uum Munadiyah
NIM. 161130030

Pembimbing I

Pembimbing II

Prof. Dr. H. E. Syibli Svarjaya, LML.,MM.
NIP. 195007051983031001

Dr. H. Mohammad Ishom, M.A.
NIP. 197606232006041002

Mengetahui,

Dekan Fakultas
Syaria'ah

Ketua Jurusan
Hukum Ekonomi Syariah

Dr. H. Yusuf Somawinata, M.Ag.
NIP. 19591119 199103 1 003

H. Masduki, S.Ag, M.A.
NIP. 19731105 199903 1 001

PENGESAHAN

Skripsi a.n. **Uum Munadiyah, NIM: 161130030** yang berjudul “*Implementasi Produk Pembiayaan Multijasa Berdasarkan Prinsip Syariah (Studi di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Cilegon Mandiri)*” telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, pada tanggal 4 Juni 2020. Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) pada Fakultas Syari’ah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 4 Juni 2020

Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota I, Sekretaris Merangkap Anggota II,

Dr. H. Mahfud, M.M.
NIP. 19620705 199303 1 005

H. Ade Mulyana, S. Ag., M. Si.
NIP. 1951104 199403 1 002

Anggota:

Penguji I,

Penguji II,

Dr. H. Ahmad Zaini, S.H., M.Si.
NIP. 19650607 199203 1 005

Dr. H. E. Zainal Muttaqin, M. H., M.A.
NIP. 19840802 201101 1 008

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Prof.Dr.H.E.Syibli Sarjaya, LML.,MM.
NIP. 19500705 198303 1 001

Dr. H. Mohammad Ishom, M.A.
NIP. 19760623200604 1 002

ERSEMBAHAN

Alhamdulillahrabbi'l'amin,

Puji dan syukur saya ucapkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul Implementasi Produk Pembiayaan Multijasa Berdasarkan Prinsip Syariah (Studi di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Cilegon Mandiri).

Skripsi ini saya persembahkan kepada semua pihak yang telah membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini, terutama kepada keluarga saya, terutuk Bapakku Kardusi (Alm) dan ibuku Johariyah (Almh) serta kakak-kakakku (Faizah, Sumyanah, Bunayah dan Sudiro) yang senantiasa telah membantu baik dalam doa, support, dan materi.

Tidak lupa untuk sahabat-sahabatku, yang senantiasa selalu memberikan semangat dan inspirasi dalam banyak hal. Terimakasih saya ucapkan kepada semua pihak yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung. saya menyadari bahwa penulisan ini tidak dapat terselesaikan jika tanpa bantuan dan dukungan dari semua pihak.

MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ
تَرَاضٍ مِنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا

Hai 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 [4]: 29)

RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama Uum Munadiyah, lahir di Cilegon, 09 September 1997, anak ke empat dari empat bersaudara dari pasangan Bapak Kardusi (Alm) dan Ibu Johariyah (Almh). Penulis bertempat tinggal di Lingkungan Gempol Kulon, Kelurahan Pabean, Kecamatan Purwakarta, Kota Cilegon, Provinsi Banten. Email: uummunadiyah17@gmail.com

Penulis lahir dari keluarga sederhana, pada masa kecilnya penulis menyelesaikan Pendidikan Dasar di SDN Pecinana lulus pada tahun 2009, kemudian melanjutkan sekolah pada tingkat selanjutnya di MTS Karang Tengah lulus pada tahun 2012, selanjutnya penulis masuk ke Madrasah Aliyah Karang Tengah mengambil jurusan IPS lulus pada tahun 2015 dan melanjutkan studi di Perguruan Tinggi Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten Fakultas Syariah Jurusan Hukum Ekonomi Syariah (HES) dengan program studi S1.

Demikian riwayat hidup singkat penulis.

KATA PENGANTAR

Segala Puji dan syukur saya panjatkan kehadiran Allah SWT karena atas rahmat, karunia dan kuasa-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Sholawat serta salam senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW yang telah memberi petunjuk kepada umat manusia dan diikuti pada setiap masa dan tempat.

Dengan pertolongan dan izin Allah SWT penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **Implementasi Produk Pembiayaan Multijasa Berdasarkan Prinsip Syariah (Studi di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Cilegon Mandiri)**, penyusunan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi syarat guna mencapai gelar Sarjana Hukum (S.H.) pada jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini tidak dapat terselesaikan tanpa dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Fauzul Iman, M.A., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
2. Bapak Dr. H. Yusuf Somawinata, M. Ag., Dekan Fakultas Syariah.
3. Bapak H. Masduki S.Ag, M.A, Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah dan Bapak H. Ade Mulyana S.Ag, M.SI, Sekretaris Jurusan Hukum Ekonomi Syariah UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan arahan dan bimbingannya dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Prof. Dr. H. E.Syibli Sarjaya, LML.,MM. Pembimbing 1 dan Bapak Dr. H. Mohammad Ishom M.A. Pembimbing II, yang

telah memberikan nasihat, motivasi, arahan, ilmu, serta meluangkan waktunya dalam menyelesaikan skripsi ini.

5. Bapak dan Ibu Dosen serta Staf Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah memberikan pengetahuan yang begitu berharga selama penulis kuliah di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
6. Bapak Fajri Ali sebagai Dewan Pengawas Syariah, Ibu Dina Admin Pembiayaan dan Ibu Siti Rodifah Marketing Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Cilegon Mandiri yang telah membantu dalam penyediaan data sehingga dapat terselesaikannya skripsi ini.
7. Sahabat-sahabat seperjuangan yang telah memberikan semangat dan doa kepada penulis.

Dengan kerendahan hati, penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak terlepas dari kekurangan dan masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun guna mencapai kesempurnaan.

Akhirnya hanya atas Ridha Allah SWT penulis memohon agar seluruh kebaikan dari semua pihak yang membantu skripsi ini, semoga diberikan balasan yang berlipat ganda. Penulis berharap kiranya skripsi ini turut mewarnai khazanah ilmu pengetahuan dan dapat bermanfaat bagi penulis khususnya, dan bagi para pembaca pada umumnya.

Serang, 21 Februari 2020

Uum Munadiyah

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK.....	ii
LEMBAR NOTA DINAS.....	iii
SURAT PERSETUJUAN.....	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTTO.....	vii
RIWAYAT HIDUP.....	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Fokus Penelitian	9
C. Rumusan Masalah	9
D. Tujuan Penelitian	9
E. Manfaat Penelitian	10
F. Penelitian Terdahulu Yang Relevan.....	11
G. Kerangka Pemikiran.....	16
H. Metode Penelitian.....	27
I. Sistematika Pembahasan	34

BAB II KONDISI OBJEKTIF BANK PEMBIAYAAN RAKYAT

SYARIAH CILEGON MANDIRI

A. Sejarah Berdirinya BPRS CM	36
B. Tujuan didirikan BPRS CM	39
C. Visi dan Misi BPRS CM	40
D. Struktur Organisasi dan Team Management BPRS CM.....	41
E. Produk dan Jasa BPRS CM.....	45
F. Prosedur Pembiayaan Multijasa	49

BAB III TINJAUAN TEORITIS AKAD SYARIAH DALAM

PEMBIAYAAN MULTIJASA

A. Pembiayaan Multijasa	52
1. Pengertian Pembiayaan Multijasa	52
2. Dasar Hukum Pembiayaan Multijasa	59
3. Fatwa DSN No. 44/DSN-MUI/VIII/2004 tentang Pembiayaan Multijasa	60
B. <i>Ijarah</i>	62
1. Pengertian <i>Ijarah</i>	62
2. Dasar Hukum <i>Ijarah</i>	64
3. Rukun dan Syarat <i>Ijarah</i>	67
4. Macam-macam <i>Ijarah</i>	69

5. Akad Pola Sewa (<i>Ijarah</i>)	71
6. <u>Tujuan dan Manfaat</u>	75
7. Fatwa DSN No. 09/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Pembiayaan <i>Ijarah</i>	76
C. <i>Ujrah</i>	80
D. Agunan	85

**BAB IV ANALISIS IMPLEMENTASI AKAD *IJARAH* PADA
PRODUK PEMBIAYAAN MULTIJASA MENURUT
HUKUM ISLAM**

A. Praktik Pembiayaan Multijasa Dengan Akad <i>Ijarah</i> di BPRS CM	91
B. Perspektif Hukum Islam Mengenai Akad Produk Pembiayaan Multijasa Pada BPRS Cilegon Mandiri.....	105

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	117
B. Saran	118

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN