

**APLIKASI AKAD IJARAH MULTIJASA DALAM PEMBIAYAAN  
SYARIAH (STUDI KASUS DI KSPPS BINA WARGA SEJAHTERA  
MAGUWO HARJO YOGYAKARTA)**



**SKRIPSI**

Oleh:

**M. Zayyin**

NPM: 20140730002

**FAKULTAS AGAMA ISLAM**

**PRODI EKONOMI SYARIAH**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2018**

## **MOTTO**

**“Jadilah orang yang bermanfaat bagi orang lain”**

**-M. Zayyin-**

**“Bergeraklah, karena di dalam pergerakan terdapat keberkahan”**

**-M. Zayyin-**

**“keep moving forward”**

**-M. Zayyin-**

**“Hidup itu seperti naik sepeda. Agar tetap seimbang , kamu harus terus bergerak”**

**-Albert Einstein-**

**“Berjalah, tapi jangan minta jasa”**

**-KH Imam Zarkasyi-**

**“Masa depan tergantung pada apa yang kita lakukan hari ini”**

**-Mahatma Gandhi-**

**إِنَّ أَحْسَنَكُمْ أَحْسَنُكُمْ لِأَنْفُسِكُمْ**

**“Jika kamu berbuat baik (berarti) kamu berbuat baik bagi dirimu sendiri”**

**(QS. Al-Isra: 7)**

## *HALAMAN PERSEMBAHAN*

*Dengan segala puji Syukur Kehadirat Allah SWT, Kupersembahkan Karya tulis Ini Untuk Orang-Orang Yang Aku Cintai dan Sayangi Teruntuk Ayah dan Ibu, terimakasih sudah melahirkanku ke dunia dan merawatku penuh kasih sayang, terimakasih atas doanya, pembelajaran, nasihat dan suport baik materi maupun moril sepanjang harinya.*

*Teruntuk kakak-kakaku dan adikku, yang tak pernah putus-putusnya memberi nasihat, semangat, motivasi dan doanya, terimakasih untuk segala kasih sayang, perhatian, usaha dan segala dukungan moril maupun materi.*

*Teruntuk sodara-sodaraku, yang tak pernah lupa dan selalu memberikan masukan, nasihat, motivasi, dan selalu mendoakanku, terimakasih atas semua perhatian, masukannya dan segala dukungan moril maupun materi.*

*Teruntuk*

*AlmamaterTercinta,*

*Universitas Muhammadiyah Yogyakarta*

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirabbil'alamin, dengan mengucap rasa syukur saya kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta hidayahnya kepada saya, sehingga penulis diberikan kemudahan dalam menyelesaikan penelitian yang sesuai dengan apa yang diharapkan. Yang merupakan persyaratan guna untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada program Strata-1 di Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Dalam proses penelitian sampai selesainya penelitian penulis menyadari bahwa dalam penyusunan atau penulisan skripsi ini yang berjudul “APLIKASI AKAD IJARAH MULTIJASA DALAM PEMBIAYAAN SYARIAH (STUDI KASUS DI KSPPS BINA WARGA SEJAHTERA MAGUWO HARJO YOGYAKARTA)” tidak dapat selesai tanpa adanya bantuan dari banyak pihak yang selalu berkontribusi didalamnya, baik yang bersifat langsung maupun tidak langsung, baik secara moral maupun secara materil. Dengan selesainya skripsi ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Kepada Bapak Ristam , Ibu Suinah selaku orang tua tercinta dan seluruh keluarga besar yang telah memberikan dukungan suport secara moral dan materil selama ini.
2. Kepada Bapak Dr. Ir. Gunawan Budiyanto, M.P selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

3. Kepada Ibu Dr. Akif Khilmiyah, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Kepada Ibu Dr. Maesyaroh, MA. selaku Kepala Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
5. Kepada Bapak Drs. Moh. Mas'udi, M.Ag. selaku Dosen Pembimbing skripsi yang telah meluangkan banyak waktu dan selalu memberikan masukan atau saran ketika penelitian berlangsung yang sangat berguna bagi penulis.
6. Kepada Bapak Drs. Muhsin Hariyanto, M.Ag. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang selalu meluangkan waktunya untuk kepentingan akademik penulis.
7. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan ilmunya yang sangat berguna bagi penulis.
8. Bapak M. Mufid Al Ashari selaku Dewan Pengawas Syariah KSPPS Bina Warga Sejahtera yang telah memberikan informasi dalam proses penelitian sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
9. Ibu Nuning Agustina A, SE, MM selaku Manajer KSPPS Bina Warga Sejahtera yang telah memberikan informasi dan masukan dalam proses penelitian sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
10. Kepada seluruh karyawan dan seluruh anggota KSPPS Bina Warga Sejahtera yang telah memberikan seluruh informasinya dan membantu dalam proses penelitian.

11. Teman-teman seperjuangan di Gontor Nafi Rifarta, Azmi Fadilah, Alfahiyaozi, Cahyo Ryan Safrizal, Fahri Al-kausar, Falhi dan yang lainnya yang tidak bisa saya sebutkan semuanya.
12. Teman-teman KKN MH Klepu Lor, Sendangmulyo, yang selalu memberikan motivasi.
13. Seluruh teman-teman di DC UMY yang selalu memberikan motivasi, dan banyak membantu dalam menyelesaikan kripsi.
14. Kepada semua pihak yang telah banyak membantu dalam penulisan ini, sehingga dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini, baik secara langsung maupun secara tidak langsung, yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu. Penulis menyadari segala kekurangan dan ketidak sempurnaan dalam penulisan skripsi ini, dengan segala kerendahan hati penulis dengan senang hati untuk menerima segala kritikan dan saran yang sifatnya membangun untuk perbaikan dan kesempurnaan penulisan skripsi ini. Semoga penulisan skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang berkepentingan.

Yogyakarta, 25 April 2018

Penulis

M. Zayyin

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
NOTA DINAS.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
MOTTO.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	viI
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
ABSTRAK.....	xv
ABSTRACT.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Kegunaan Penelitian.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI.....	9
A. Tinjauan Pustaka.....	9
B. Kerangka Teori.....	11
1. Ijarah.....	11
a. Pengertian.....	11
b. Dasar Hukum.....	13

c.	Macam-Macam Ijarah.....	17
d.	Rukun dan Syarat Ijarah.....	21
e.	Ketentuan Obyek Ijarah.....	22
f.	Berakhirnya Akad Ijarah.....	23
g.	Jenis-jenis barang ataupun jasa yang bisa disewa.....	23
2.	Multijasa.....	24
a.	Pengertian.....	24
b.	Objek pembiayaan multijasa.....	24
3.	Koperasi.....	25
a.	Pengertian.....	25
b.	Fungsi Koperasi.....	25
c.	Jenis Koperasi ada Tiga Macam Yaitu.....	26
d.	Tujuan Koperasi.....	26
BAB III METODE PENELITIAN.....		27
A.	Jenis Penelitian.....	27
B.	Lokasi dan Subyek Penelitian.....	27
C.	Sumber Data.....	28
D.	Teknik Pengumpulan Data.....	29
E.	Validitas Dan Kredibilitas.....	32
F.	Analisis Data.....	35
BAB IV PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		37
A.	Gambaran tentang KSPPS Bina Warga Sejahtera Yogyakarta.....	37
1.	Sejarah berdirinya KSPPS.....	37
2.	Lokasi.....	40
3.	Visi, Misi, Motto dan Tujuan.....	40



4. Kepengurusan.....	41
5. Keanggotaan.....	42
6. Produk dan Jasa di KSPPS Bina Warga Sejahtera.....	44
B. Syarat-syarat Pengajuan Pembiayaan.....	49
C. Data Anggota Yang Bermasalah.....	50
D. Spesifikasi Agunan.....	51
E. Implementasi Pembiayaan Ijarah Multijasa.....	53
F. Isi Dalam Lembar Pembiayaan Ijarah Multijasa.....	53
G. Pemahaman Akad Ijarah Multijasa.....	62
H. Akad Ijarah Multi jasa Secara Konsep.....	63
I. Praktek Akad Ijarah Multijasa.....	65
BAB V PENUTUP.....	70
A. Kesimpulan.....	70
B. Saran.....	71
DAFTAR PUSTAKA.....	72
LAMPIRAN.....	75

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 1.1 Jumlah Pertumbuhan BMT di Indonesia.....	3
Tabel 1.2 Jumlah Pembiayaan Anggota.....	5
Tabel 4.1 Jumlah Anggota dan Calon Anggota Koperasi 2016-2017.....	42
Tabel 4.2 Data Menurut Jenis Kelamin.....	43
Tabel 4.3 Data Berdasarkan Profesi.....	44

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1.1 Data Jumlah Pertumbuhan Koperasi di Indonesia.....	2
Gambar 2.1 Skema akad ijarah pada pemanfaatan jasa.....	19
Gambar 2.2 Skema akad ijarah pada pemanfaatan barang .....	20
Gambar 4.1 Struktur Organisasi KSPPS Bina Warga Sejahtera.....	41