

**ANALISIS PEMBIAYAAN PRODUK ISLAMIC BANKING MULTIJASA  
PADA PT. BANK PEMBIAYAAN RAKYAT  
SYARI'AH AL-FALAH BANYUASIN**



**SKRIPSI SARJANA S1**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Gelar Sarjana Ekonomi ( S.E )

OLEH :

**NASRULLAH PRATAMA**

NIM: 64 2015 007

**Jurusan/Program Studi Ekonomi Syari'ah  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG  
2019**

**ANALISIS PEMBIAYAAN PRODUK IB-MULTIJASA  
PADA PT. BANK PEMBIAYAAN RAKYAT  
SYARIAH AL-FALAH BANYUASIN**

Yang ditulis oleh Nasrullah Pratama, Nim 64 2015 007  
Telah di munaqosahkan dan dipertahankan  
Di depan panitia penguji skripsi  
Pada tanggal 26 Februari 2019  
Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat  
Memperoleh  
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
Palembang, 26 Februari 2019  
Universitas Muhammadiyah Palembang  
Fakultas Agama Islam

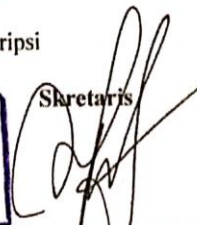
Panitia Penguji Skripsi

Ketua



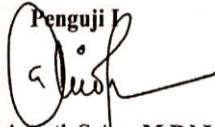
Azwar Hadi, S.Ag., M.Pd.I  
NBM/NIDN:995868/0229097101

Stretaris



Dra. Nurhuda, M.Pd.I  
NBM/NIDN:995865/0205116901

Penguji I



Ani Arvati, S.Ag., M.Pd.I  
NBM/NIDN:788615/0221057701

Penguji II



Rina Dwi Wulandari, S.E., M.Si  
NBM/NIDN:1152552/0211048702

Mengesahkan  
Dekan Fakultas Agama Islam



Drs. Abu Hanifah, M.Hum  
NBM/NIDN:618325/0210086901

## **SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT**

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Nasrullah Pratama  
Nim : 64 2015 007  
Jurusan : Ekonomi Syari'ah  
Fakultas : Agama Islam

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah asli hasil karya atau laporan penelitian ini yang saya lakukan sendiri bukan merupakan plagiasi dari hasil karya orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam penelitian ini.

Palembang, 18 Februari 2019  
Penulis



Nasrullah Pratama  
Nim 64 2015 007

## ABSTRAK

Pratama, Nasrullah. 2019. *Analisis Pembiayaan Produk iB-Multijasa Pada PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Al- Falah Banyuasin*. Skripsi, Program Studi Ekonomi Syari'ah, Program Sarjana (S1) Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Palembang. Pembimbing: (1) Dra. Nurhuda, M.Pd.I. (II) M. Jauhari, S.E., M.Si.

Penelitian ini dilatar belakangi oleh keinginan memenuhi kebutuhan masyarakat. Sehingga apakah adanya produk iB-Multijasa dapat membantu perkembangan perekonomian masyarakat serta bagaimana proses pembiayaan produk tersebut. Dengan demikian dilakukanlah penelitian analisis pembiayaan produk iB-Multijasa pada PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Al- Falah Banyuasin. Adapun permasalahan dalam penelitian ini, bagaimana pelaksanaan pembiayaan produk iB-Multijasa? serta bagaimana pandangan ekonomi Islam tentang pembiayaan tersebut? Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pelaksanaan pemberian pembiayaan produk iB-multijasa pada PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Al-Falah Banyuasin dan untuk mengetahui pandangan ekonomi Islam tentang pembiayaan iB-Multijasa. Metode penelitian ini adalah deskriptif kualitatif, dengan cara mengumpulkan data, baik data primer dan data sekunder. Teknik pengumpulan data melalui, pengamatan, wawancara, dan dokumentasi. Penelitian ini diharapkan bermanfaat bagi semua pihak khususnya masyarakat untuk mengetahui bagaimana pembiayaan produk iB-Multijasa serta pandangan Islam tentang hal tersebut. Kesimpulan penelitian ini adalah pelaksanaan pemberian pembiayaan Multijasa BPRS Al-Falah kepada nasabah, yaitu nasabah datang langsung ke Bank dengan tujuan untuk mengajukan permohonan pembiayaan multijasa, nasabah memilih pembiayaan yang mana diinginkan, kemudian mengisi formulir permohonan pembiayaan yang telah disediakan oleh pihak bank disertai dengan fotocopy KTP, KK, surat nikah, rekening listrik, PAM, rekening telepon, PBB, slip gaji dan jaminan. pembiayaan, selanjutnya kedua belah pihak sepakat menuangkan akad ini dalam akad pembiayaan *ijarah* atau *kafalah* dan ditandatangani oleh keduanya. Selanjutnya pandangan ekonomi Islam terhadap pembiayaan iB Multijasa menurut Fatwa DSN NO 44 yakni, megunakan akad *ijarah* dan *kafalah*, serta Besar *ujrah* atau *fee* harus disepakati dan dinyatakan dalam bentuk nominal, bukan dalam bentuk persentase.

**Kata Kunci : iB-Multijasa**

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah segala puji bagi Allah SWT, atas segala limpahan karunia kepada kita semua. Shalawat beriringkan salam semoga selalu tercurahkan kepada baginda Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga para sahabat-sahabatnya dan pengikutnya hingga akhir zaman.

Akhirnya penulis mampu menyelesaikan penelitian ini dengan judul **“ANALISIS PEMBIAYAAN PRODUK iB-MULTIJASA PADA PT. BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH AL-FALAH BANYUASIN”**. Penyusun skripsi ini dimaksud untuk memenuhi dan melengkapi persyaratan dalam memperoleh Gelar Sarjanah Ekonomi Syari’ah pada Universitas Muhammadiyah Palembang.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, mengingat keterbatasan pengalaman dan kemampuan penulis. Walaupun demikian penulis telah berusaha untuk membuat skripsi ini sesuai dengan kemampuan dan pengetahuan penulis serta bimbingan dan arahan dari berbagai pihak. Oleh karena itu dengan senang hati penulis menerima kritik dan saran dari pembaca untuk membangun ide dan kreativitas penulis.

Di samping itu pula pada kesempatan ini, izinkanlah penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada semua pihak yang terkait karena telah memberikan bantuan serta bimbingan sehingga Skripsi

ini dapat terwujud sebagaimana mestinya. Oleh karena itu penulis mengucapkan banyak terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan banyak nikmat, hidayah, dan magfirohnya kepada penulis.
2. Kedua Orang Tuaku yang tercinta, Ayahanda Effendi dan Ibunda Novita, yang selalu memberikan dukungan, Do'a, Motivasi, senyum kalian menjadi tujuan terbesar dalam hidup ini
3. Bapak DR. Abid Djazuli S.E, Selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Palembang.
4. Bapak Drs. Abu Hanifah M.Hum, Selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Palembang.
5. Ibu Dra. Nurhuda, M.Pd.I Selaku Pembimbing I dan Bapak M. Jauhari, S.E., M.Si Selaku Pembimbing II yang telah banyak meluangkan waktu untuk membantu dan membimbing, serta memberikan arahan, saran dan kritik kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Bapak dan Ibu Dosen, yang tidak dapat disebutkan satu-persatu Para Staf, karyawan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Palembang.
7. Terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada Orang Tuaku di MTS GUPPI Sukamoro, Syinnah Muh Misna, Ibu Nila, Ibu Rowiyah, Ibu Rahma Muh Zomma, Bapak Sumartono, Bapak Mono dan guruku serta staf yang lainnya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, yang

telah memberikan bantuan kepada saya melanjutkan sekolah menengah atas, tanpa kalian entah nasibku pada saat itu

8. Terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada Orang Tuaku di SMA Bina Mandiri, H. Basir Kimin, H.Sulaiman.,S.E.M.M, dan Ibu Erny Agusri., ST, Pak Yudiansyah, Pak Asror, Rahmad Kurnia Sakti, Kristia Apriyani, Yuk Putri Dian Sari, dan Guru-guru serta Staf di SMA Bina Mandiri yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu
9. Terima kasih untuk kakakku Rendy Yudha Pratama atas suportnya.
10. Teman-teman seperjuanganku Ekonomi Syari'ah 2015 terima kasih atas kekompakan dan kebersamaannya.
11. Teman-teman KKN Desa Rengas I. Leni, Gillin, Shania, Bella, Irawan, wahyu, Beny, Asri, Sinta, Gusti
12. Almamaterku Tercinta Universitas Muhammadiyah Palembang.
13. Semua pihak secara langsung ataupun tidak langsung yang turut membantu dalam penulisan skripsi ini. Semoga amal baik mereka semua mendapatkan balasan terbaik dari Allah SWT, Amiin.

Terakhir,penulis berharap semoga Skripsi ini bermanfaat bagi penulis dan pembaca, khususnya bagi mahasiswa Universitas Muhammadiyah Palembang.

**Palembang, 18 Februari 2019**  
**Penyusun**



**Nasrullah Pratama**  
**NIM:64 2015 007**

## DAFTAR ISI

|   |             |
|---|-------------|
| <b>HALAMAN JUDUL .....</b>                  | <b>i</b>    |
| <b>PERSETUJUAN PEMBIMBING .....</b>         | <b>ii</b>   |
| <b>LEMBAR PENGESAHAN.....</b>               | <b>iii</b>  |
| <b>SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT .....</b> | <b>iv</b>   |
| <b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....</b>          | <b>v</b>    |
| <b>KATA PENGANTAR.....</b>                  | <b>vii</b>  |
| <b>DAFTAR ISI.....</b>                      | <b>x</b>    |
| <b>ABSTRAK.....</b>                         | <b>xiii</b> |
| <b>DAFTAR TABEL DAN BAGAN .....</b>         | <b>xiv</b>  |
| <b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>               | <b>1</b>    |
| A. Latar Belakang .....                     | 1           |
| B. Rumusan Masalah .....                    | 4           |
| C. Batasan Masalah.....                     | 5           |
| D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian .....     | 5           |
| 1. Tujuan Penelitian .....                  | 5           |
| 2. Kegunaan Penelitian.....                 | 5           |
| E. Defenisi Operasional .....               | 6           |
| F. Metodologi Penelitian .....              | 7           |
| 1. Jenis Penelitian.....                    | 7           |
| 2. Sumber Data .....                        | 7           |
| 3. Populasi dan Sampel .....                | 8           |
| 4. Teknik Pengumpulan data .....            | 8           |
| 5. Analisis Data.....                       | 10          |
| G. Sistematika Penulisan.....               | 12          |



|  |           |
|--|-----------|
| <b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>                                  | <b>13</b> |
| A. Penelitian Terdahulu.....   | 13        |
| B. Landasan Teori.....   | 14        |
| 1. Pembiayaan.....   | 14        |
| 2. Pembiayaan Multijasa.....   | 17        |
| a. Pengertian Pembiayaan Multijasa.....                              | 17        |
| b. Produk BPRS Syariah Pembiayaan Multijasa.....                     | 20        |
| c. Akad yang digunakan dalam Pembiayaan Multijasa.....               | 20        |
| 3. Bank.....   | 29        |
| a. Pengertian Bank.....  | 29        |
| b. Jenis-jenis Bank berdasarkan Fungsinya.....                       | 30        |
| c. Asas, Fungsi, dan Tujuan Bank.....                                | 32        |
| <br>   |           |
| <b>BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN .....</b>                  | <b>34</b> |
| A. Gambaran Singkat PT. BPRS Al-Falah.....                           | 34        |
| 1. Profil PT. BPRS Al-Falah.....                                     | 34        |
| 2. Letak Geografis PT. BPRS Al-Falah.....                            | 35        |
| B. Visi dan Misi PT. BPRS Al-Falah.....                              | 35        |
| 1. Visi PT. BPRS Al-Falah.....                                       | 35        |
| 2. Misi PT. BPRS Al-Falah.....                                       | 36        |
| C. Struktur Tugas dan Tanggung Jawab PT. BPRS Al-Falah.....          | 37        |
| D. Jumlah Pegawai di PT. BPRS Al-Falah.....                          | 41        |
| E. Produk-produk BPRS Syariah Al-Falah.....                          | 43        |
| 1. Produk Penghimpun Dana.....                                       | 43        |
| 2. Produk Penyalur Dana.....   | 44        |
| <br>   |           |
| <b>BAB IV HASIL PENELITIAN PEMBAHASAN .....</b>                      | <b>47</b> |
| A. Hasil Penelitian.....   | 47        |
| 1. Pelaksanaan Pemberian Pembiayaan Multijasa PT. BPRS Al-Falah..... | 47        |
| 2. Analisis Pembiayaan Produk iB Multijasa PT. BPRS Al-Falah....     | 56        |
| 3. Landasan Hukum Pandangan Ekonomi Islam terhadap Pembiayaan        |           |

|                                       |           |
|---------------------------------------|-----------|
| iB Multijasa .....                    | 59        |
| <b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN .....</b> | <b>60</b> |
| A. Simpulan.....                      | 60        |
| B. Saran .....                        | 61        |

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN-LAMPIRAN**

# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang Masalah

Dalam kehidupan manusia memiliki kebutuhan-kebutuhan yang harus dipenuhi baik kebutuhan primer (Kebutuhan Pokok), sekunder (Kebutuhan setelah Primer), maupun tersier (Kebutuhan Setelah kebutuhan Primer dan Sekunder). Ada kalanya masyarakat tidak memiliki cukup dana untuk memenuhi kebutuhan hidupnya. Oleh karena itu, dalam perkembangan perekonomian masyarakat yang semakin meningkat munculah jasa pembiayaan yang ditawarkan oleh lembaga keuangan bank dan lembaga keuangan non bank. Menurut Soemitra, Lembaga keuangan adalah setiap perusahaan yang kegiatan usahanya berkaitan dengan bidang keuangan. Kegiatan usaha lembaga dapat berupa menghimpun dana dengan menawarkan berbagai skema. Lembaga keuangan diperuntukan bagi investasi perusahaan, kegiatan konsumsi, dan kegiatan barang dan jasa.<sup>1</sup> Sedangkan menurut Dahlan, lembaga keuangan adalah badan usaha yang kekayaannya dalam bentuk aset keuangan atau tagihan dibandingkan dengan aset non finansial atau aset rill.<sup>2</sup>

Salah satu bentuk lembaga keuangan adalah bank. Bank terbagi menjadi dua jenis, bank konvensional dan bank syariah. Dalam perkembangannya, bank Syariah harus mengikuti kebutuhan nasabah yang semakin bervariasi, yang menyebabkan

---

<sup>1</sup> Andri. Soemitra, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, (Jakarta : Kencana, 2009) hal. 26

<sup>2</sup> Dahlan. Siamat, *Manajemen Lembaga Keuangan*, (Jakarta : Fakultas Ekonomi UI, 2004) hal. 5

munculnya jenis-jenis produk pembiayaan baru.

Pembiayaan adalah penyediaan uang atau tagihan yang dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara Bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak yang dibiayai untuk mengembalikan uang atau tagihan tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan atau bagi hasil.

Produk pembiayaan tersebut adalah produk pembiayaan multijasa. Pembiayaan multijasa adalah suatu kegiatan penyaluran dana dalam bentuk pembiayaan dalam akad *ijarah* (Pemindahan hak guna), dalam penyaluran jasa keuangannya antara lain: penyaluran pelayanan jasa pendidikan, kesehatan, *walimah*, pergi haji atau umrah, kepariwisataan dan lain-lain. “Dalam pemberian pembiayaan multijasa ini, bank syariah akan memperoleh imbalan jasa (*ujrah*) atau *fee* menurut kesepakatan di muka dan dinyatakan dalam bentuk nominal bukan dalam bentuk persentase”.<sup>3</sup>

Landasan hukum pembiayaan multijasa yaitu dalam surah Al-Qashas 28:26 yang berbunyi :

قَالَتْ إِحْدَاهُمَا يَا أَبَتِ اسْتَجِرْهُ <sup>عَلَيْهِ</sup> إِنَّ خَيْرَ مَنِ اسْتَجَرْتَ الْقَوِيُّ الْأَمِينُ ﴿٢٦﴾

Artinya: “Salah seorang dari kedua wanita itu berkuasa: “Ya bapakku ambillah ia sebagai orang yang bekerja (pada kita), karena sesungguhnya orang yang paling baik yang kamu ambil untuk bekerja (Pada kita) ialah orang yang kuat lagi dapat dipercaya<sup>4</sup>

<sup>3</sup> Fatwa DSN-MUI No.44/DSN-MUI/VIII/2014, Tentang Pembiayaan Multijasa.

<sup>4</sup> Departemen Agama RI, *Al-Quran dan Terjemahannya*, (Jakarta : dharma art, 2015) hal. 388

Pembiayaan multijasa merupakan pembiayaan yang diberikan oleh lembaga keuangan syariah (LKS) kepada nasabah dalam memperoleh manfaat atau suatu jasa. Dalam fatwa DSN sendiri pembiayaan multijasa hukumnya boleh (*jais*) dengan menggunakan akad *Ijarah* atau *Kafalah* (Perjanjian pemberian jaminan). Keuntungan yang diperoleh dari kedua pembiayaan multi jasa tersebut berbentuk imbalan jasa atau fee.

Idealnya sebuah produk multijasa dilaksanakan seperti pembiayaan *ijarah*, di mana bank membeli/menyewa aset dan menyewakannya kepada nasabah, lalu nasabah menyewanya secara cicilan. Itulah fungsi sebenarnya dari lembaga perantara seperti bank. Produk yang lahir dari fatwa DSN-MUI No. 44/DSN-MUI/VIII/2014 tentang pembiayaan multijasa itu kini berkembang menjadi produk pembiayaan multiguna untuk jenis jasa. Produk bank syariah memang banyak, beragam dan mudah dilaksanakan, karena seirama dan sejalan dengan transaksi disektor rill. Tetapi ia memiliki karkter, prosedur dan teknik yang harus diikuti dengan disiplin. Mungkin satu-satunya kiat menjalankan pembiayaan multijasa dengan benar dan aman di sisi syariah. adalah mendorong bank untuk menciptakan kerjasama sebanyak-banyaknya dengan penyedia jasa, seperti sekolah, rumah sakit dan lain-lain. Jika program-program ini dilaksanakan, tentu jaringan keuangan perbankan syariah dengan sekolah, rumah sakit dan sebagainya akan kuat. Dengan demikian stabilitas sistem keuangan dalam sistem mikro akan terbangun. Dalam konteks perbankan syariah, maka bank bertindak sebagai *muajjir* (Pembiayaan sebagai pemberi sewa), dan nasabah menjadi *musta'jir* (Orang yang melakukan sewa menyewa). Jika, keuntungan pada bank terletak

pada nilai sewa yang dibayarkan oleh nasabah. Adapun salah satu bank syariah yang menerapkan multijasa adalah PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Al-Falah Banyuasin.

Penggunaan akad *ijarah* dan *kafalah* pada pembiayaan multijasa BPRS Al-Falah Banyuasin ini pada dasarnya adalah jenis pembiayaan dalam bentuk sewa menyewa. Bank dapat memperoleh *ijrah (fee)* harus disepakati di awal dan dinyatakan dalam bentuk nominal bukan dalam bentuk persentase. Apakah jenis multijasa yang dijalankan BPRS (Bank Pembiayaan Rakyat Syariah) Al-Falah Banyuasin sesuai dengan prinsip akad tersebut, kemudian kerjasama yang terjalin antara BPRS Al-Falah dengan masyarakat sudah sesuai dengan perjanjian menurut hukum Islam? Dengan mengacu pada uraian tersebut, maka peneliti tertarik untuk mengambil permasalahan dengan judul **“Analisis Pembiayaan Produk iB-Multijasa Pada PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Al-Falah Banyuasin”**.

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang masalah yang dideskripsikan di atas, maka dapat dirumuskan beberapa pokok permasalahan sebagai berikut :

1. Bagaimana pelaksanaan pemberian pembiayaan produk iB-multijasa pada PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Al-Falah Banyuasin?
2. Bagaimana pandangan ekonomi islam tentang pembiayaan iB-Multijasa?

### **C. Batasan Masalah**

Batasan masalah dalam penelitian ini dimaksudkan agar hasil penelitian lebih jelas dan tidak menimbulkan penafsiran yang berbeda. Adapun pembatasan masalah dalam penelitian ini adalah peneliti hanya membicarakan bagaimana pembiayaan multijasa serta bagaimana pelaksanaan pemberian pembiayaan produk iB-multijasa pada PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Al-Falah Banyuasin.

### **D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian**

#### **1. Tujuan Penelitian**

1. Untuk mengetahui bagaimana pelaksanaan pemberian pembiayaan produk iB-multijasa pada PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Al-Falah Banyuasin.
2. Untuk mengetahui pandangan ekonomi islam tentang pembiayaan iB-Multijasa.

#### **2. Kegunaan Penelitian**

Hasil penelitian ini diharapkan dapat berguna bagi peneliti, masyarakat, instansi, dan pembaca sebagai berikut:

##### **a. Bagi Peneliti**

Penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat untuk mengimplementasikan ilmu pengetahuan yang diperoleh di perguruan tinggi dalam dunia kerja

b. Bagi Masyarakat

Memberikan informasi mengenai bagaimana pembiayaan produk iB-multijasa serta pelaksanaan pemberian pembiayaan multijasa pada PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Al-Falah Banyuasin.

c. Bagi Instansi

Sebagai sumbangan pemikiran ataupun masukan yang mungkin dapat dipergunakan untuk meningkatkan eksistensi multijasa pada bank tersebut sesuai hukum islam.

d. Bagi Pembaca

Sabagai ilmu pengetahuan mengenai iB- multijasa pada PT.Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Al-Falah Banyuasin.

## **E. Definisi Operasional**

Definisi operasional adalah rumusan tentang ruang lingkup serta ciri-ciri suatu konsep menjadi pokok pembahasan dan penelitian suatu karya ilmiah. Adapun definisi operasional ini sebagai berikut:

1. Pembiayaan adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak yang dibiayai untuk mengembalikan uang atau tagihan tersebut setelah waktu tertentu dengan imbalan atau bagi hasil.
2. Pembiayaan multijasa merupakan penyediaan dana atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berupa transaksi multijasa dengan menggunakan



akad *ijarah* berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara bank dengan nasabah pembiayaan untuk melunasi utang atau kewajiban dengan akad.

## **F. Metodologi Penelitian**

### **1. Jenis Penelitian**

Metode penelitian merupakan cara ilmiah untuk mendapatkan data dengan tujuan dan kegunaan tertentu. Menurut Sugiyono (2006:1), metode penelitian yaitu metode yang digunakan untuk meneliti pada kondisi objek alamiah, dimana peneliti adalah sebagai instrument kunci. Dalam hal ini, peneliti menggunakan metode deskriptif kualitatif.

Metode deskriptif kualitatif yaitu mengumpulkan, mengklasifikasi, mengelola data, menganalisa serta menginterpretasikan data. Dari metode yang bersifat deskriptif, maka peneliti mencari gambaran yang jelas mengenai bagaimana pembiayaan multijasa dan bagaimana pelaksanaan pemberian pembiayaan multijasa pada PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Al-Falah Banyuasin.

### **2. Sumber Data**

#### **a. Data Primer**

Data primer diperoleh dari wawancara kepada pegawai atau staf yang ada di PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Al-Falah Banyuasin.

b. Data sekunder

Data sekunder adalah data yang diperoleh dalam bentuk yang sudah jadi seperti buku, jurnal, internet dan data dari PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Al-Falah Banyuasin.

**3. Populasi dan Sampel**

a. Populasi

Menurut Sugiyono Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri atas obyek/subyek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya. Populasi pada penelitian ini adalah seluruh pegawai atau staf di PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Al-Falah Banyuasin yang berjumlah 16 orang serta 6 nasabah.<sup>5</sup>

b. Sampel

Sampel adalah sebuah gugus atau sejumlah tertentu anggota himpunan yang dipilih dengan cara tertentu agar mewakili populasi.<sup>6</sup> Penarikan sampel peneliti menggunakan teknik *Sampling Insidental*. *Sampling Insidental* yaitu teknik penentuan sampel berdasarkan kebetulan, yakni siapa saja secara kebetulan bertemu dengan peneliti dapat digunakan sebagai sampel, serta sampel cocok dengan yang diperlukan sebagai sumber data.<sup>7</sup> Dalam hal ini sampel yang digunakan berjumlah 10 orang, terdiri dari 4 staf dan 6 nasabah.

---

<sup>5</sup> Sugiyono, *Statiska Untuk Penelitian*, (Bandung : Alfabeta, 2010) hal. 61

<sup>6</sup> Supardi, *Metode Penelitian*, (Jakarta Timur, 2014) hal. 64

<sup>7</sup> Hamid, *Metode Penelitian Pendidikan dan Sosial*, (Bandung : 2014) hal. 65

**Tabel 1.1**  
**Sampel Penelitian (Informan Peneliti)**

| NO            | Nama             | Jabatan   |
|---------------|------------------|---|
| 1             | Muazakir         | Kepala Bagian/ Pengawas Pembiayaan                                    |
| 2             | A Rahman         | Kepala Bagian Operasional dan Personalia <i>Entry Data Processing</i> |
| 3             | M Riza Pahlepy   | Direktur Utama  |
| 4             | Gustin Rima      | <i>Customer Service</i>   |
| 5             | Sulaiman         | Nasabah   |
| 6             | Paimo            | Nasabah   |
| 7             | Susanto Akhir    | Nasabah   |
| 8             | Dewi Kumala Sari | Nasabah   |
| 9             | Ajeng Purwasih   | Nasabah   |
| 10            | Suriem           | Nasabah   |
| <b>Jumlah</b> |                  | <b>10 Orang</b>   |

Sumber: diolah

#### 4. Teknik Pengumpulan Data

Untuk mendapatkan data yang diperlukan guna mendukung analisa terhadap permasalahan yang akan dibahas, maka peneliti menggunakan beberapa metode. Adapun metode pengumpulan data menurut Arikunto yaitu pengamatan, wawancara, dokumentasi, dan kepustakaan.

##### a. Pengamatan (Observasi)

Pengamatan (Observasi) adalah teknik atau cara dalam pengumpulan data secara langsung ke objek penelitian dengan menggunakan indera yang

dilakukan dengan mengamati dan mencatat secara sistematis gejala-gejala yang diselidiki. Dalam hal ini peneliti mengumpulkan data dengan cara melakukan pengamatan secara langsung proses pembiayaan multijasa dan pelaksanaan pemberian pembiayaan multijasa yang ada di PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Al-Falah Banyuasin.

b. Wawancara

Menurut Arikunto Wawancara adalah sebuah dialog yang dilakukan oleh pewawancara untuk memperoleh informasi. Jadi Wawancara merupakan suatu cara pengumpulan data dengan melakukan proses tanya jawab dalam penelitian yang berlangsung secara lisan antara dua orang atau lebih untuk mendapatkan informasi atau keterangan yang jelas sesuai dengan data-data yang dibutuhkan dalam penulisan laporan akhir.<sup>8</sup>

c. Dokumentasi

Dokumentasi adalah suatu cara pengumpulan data dari berbagai sumber seperti, foto, majalah, buku, video, dan referensi yang kemudian dijadikan sebagai bukti dari penelitian yang peneliti lakukan sebagai penunjang dalam penulisan laporan akhir.

## 5. Analisis Data

Analisa dilakukan dengan menggunakan analisa deskriptif kualitatif, yaitu suatu metode yang berhubungan dengan pengumpulan data, penyusunan dan memberikan uraian tentang sifat-sifat atau karakteristik dari satu keadaan

---

<sup>8</sup> Arikunto, *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik* (Jakarta : Rineka Cipta, 2010) hal. 198

dengan teori-teori yang dipelajari dengan kenyataan yang dijumpai dilapangan.

Dalam menganalisa data penelitian mengikuti langkah-langkah. Adapun langkah-langkah dalam penelitian menurut Matthew dan Michel (2009:96), sebagai berikut:

a. Reduksi (Pengumpulan Data)

Melakukan proses pengumpulan data melalui data observasi, wawancara, dan dokumentasi data yang di dapat dari hasil penelitian, kemudian memberikan interpretasi sehingga dapat menjelaskan atau menjawab masalah yang diteliti.

b. Penyajian Data

Setiap data yang diperoleh, disajikan dalam bentuk daftar kategori, kemudian melakukan penafsiran dan memberikan interpretasi atau memberikan arti yang lebih luas dari penemuan penelitian, penyeleksian masing-masing data yang relevan dan jelas.

c. Verifikasi dan Kesimpulan

Melakukan pemahaman terhadap informasi yang didapatkan kemudian mencari makna dari catatan mengenai keteraturan, pola-pola, penjelasan alir sebab-akibat, serta proposisi. Kemudian menarik pokok-pokok pikiran atau memberi solusi atau tindakan yang perlu dilanjutkan setelah memperoleh hasil penelitian, sehingga dalam verifikasi dipikirkan kembali selama menulis ataupun suatu tinjauan ulang pada catatan lapangan begitu seksama dan bertukar pikiran dengan teman sejawat.

## **G. Sistematika Penulisan**

Sistematika penulisan ini adalah mengenai gambaran singkat permasalahan yang dihadapi dalam penulisan skripsi. Maka penulisan proposal ini terdiri dari lima bab, diantaranya:

### **BAB I PENDAHULUAN**

Bab ini berisi tentang latar belakang masalah, rumusan masalah, batasan masalah, tujuan penelitian, kegunaan variabel dan defenisi operasional, serta sistematika penulisan skripsi.

### **BAB II TINJAUAN PUSTAKA**

Dalam bab ini akan diuraikan mengenai penelitian terdahulu dan adapun teori mengenai bank, pembiayaan produk iB-multijasa, skema akad yang digunakan, dan teknik penghitungan.

### **BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN**

Bab ini menjelaskan tentang keadaan umum tempat penelitian dari sejarah berdiri, visi dan misi, tujuan, sampai struktur organisasi yang ada ditempat tersebut.

### **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

Pada bab ini menjelaskan tentang hasil penelitian dan pembahasan mengenai pembiayaan produk iB-multijasa pada PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Al-Falah Banyuasin.

### **BAB V SIMPULAN DAN SARAN**

Dalam bab ini berisi kesimpulan dan saran dari penulis selama di penelitian

## DAFTAR PUSTAKA

- Alfian, Senly. 2009. *Analisis Hukum Islam Terhadap Pembiayaan Multijasa dengan Akad Ijarah di BPRS Wakalumi*. Jakarta: UIN Syarif Hidayatullah.
- Arikunto, Suharsimi. 2006. *Dasar-dasar Evaluasi Pendidikan*. Jakarta: Bumi Aksara.
- \_\_\_\_\_. 2010. *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Deliyani, Indah. 2008. *Aplikasi Pembiayaan Ijarah Multijasa pada BMT Al-Munawarah*. Jakarta: UIN Syarif Hidayatullah.
- Departemen Agama RI. 2015. *Al-Quran dan Terjemahan*. Jakarta: Dharma Art.
- DJamil, Faturrahman. 2014. *Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di Bank Syariah*. Jakarta: Sinar Grafika
- Fatwa DSN-MUI. 2014. *Tentang Pembiayaan Multijasa*. Jakarta: MUI.
- Imaniyati, Neni Sri. *Pengantar Hukum Perbankan Indonesia*. Bandung: Refika Aditama.
- Karim, Adiwarmarman. *Bank Islam “Analisa Fikih dan Keuangan”*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. 2008. *Bank dan Lembaga Keuangan Bank Lainnya*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Muhammad. 2005. *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*, Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Muljono, Djoko. 2015. *Perbankan dan Lembaga Keuangan Bank Syariah*. Yogyakarta: Andi.
- Perwataatmadja, Karnaen A. 2011. *Bank Syariah “Teori, Praktik, dan Peranannya*. Jakarta: PT. Senayan Abadi.
- Siamat, Dahlan. 2004. *Manajemen Lembaga Keuangan*. Jakarta: Universitas Indonesia.
- Soemitra, Andri. 2009. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Kencana.

Sugiono. 2010. *Statika Untuk Penelitian*. Bandung: Alfabeta.

Supardi. 2014. *Metode Penelitian*. Jakarta Timur: Raja Grafindo Persada.

Umam, Khatibul. 2016. *Perbankan Syariah Dasar-dasar dan Dinamika Perkembangan di Indonesia*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.

Usman, Rachmadi. 2001. *Aspek-Aspek Hukum Perbankan Islam*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.

Yaya, Rizal. 2012. *Akutansi Perbankan Syariah*. Jakarta: Salemba Empat.