

**IMPLEMENTASI SISTEM PEMBIAYAAN MULTI JASA MELALUI
AKAD *IJARAH* DALAM TINJAUAN HUKUM EKONOMI SYARI'AH
(Studi Kasus Di Koperasi Syari'ah Harapan Sejahtera Kota Cirebon)**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk
Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (S.H.)
Pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah/Muamalah



Oleh:

AYU PUSPITA SARI

NIM: 2283120062

**FAKULTAS SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI
CIREBON 2026 M / 1447 H**

ABSTRAK

Ayu Puspita Sari. NIM: 2283120062. *Implementasi Sistem Pembiayaan Multijasa Melalui Akad Ijarah Dalam Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah (Studi Kasus Di Koperasi Syariah Harapan Sejahtera Kota Cirebon)*

Keberadaan koperasi syariah sebagai lembaga keuangan non-bank memiliki peran penting dalam menyediakan layanan pembiayaan yang sesuai dengan prinsip-prinsip hukum ekonomi syariah. Salah satu produk yang berkembang adalah pembiayaan multijasa melalui akad *ijarah*, yang ditujukan untuk memenuhi kebutuhan jasa konsumtif anggota tanpa mengandung unsur riba, gharar, dan maysir. Namun, dalam praktiknya, implementasi akad *ijarah* memerlukan pengkajian lebih lanjut untuk memastikan kesesuaiannya dengan ketentuan syariah, khususnya terkait mekanisme pembiayaan, penetapan ujah, serta penyelesaian kendala pembiayaan. Oleh karena itu, penelitian ini merumuskan permasalahan mengenai mekanisme penerapan pembiayaan multijasa melalui akad *ijarah*, kendala dan solusi yang dihadapi, serta pandangan hukum ekonomi syariah terhadap pelaksanaannya di Koperasi Syariah Harapan Sejahtera Kota Cirebon.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan jenis penelitian deskriptif melalui metode studi kasus. Penelitian dilakukan di Koperasi Syariah Harapan Sejahtera Kota Cirebon dengan sumber data primer yang diperoleh melalui wawancara dan observasi langsung terhadap pengelola koperasi, serta sumber data sekunder berupa dokumen, literatur, fatwa DSN-MUI, dan peraturan terkait. Teknik pengumpulan data meliputi observasi, wawancara, dan dokumentasi. Data yang terkumpul dianalisis menggunakan teknik analisis kualitatif deskriptif melalui tahapan reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa implementasi sistem pembiayaan multijasa melalui akad *ijarah* di Koperasi Syariah Harapan Sejahtera Kota Cirebon pada dasarnya telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan Fatwa DSN-MUI, khususnya dalam penggunaan akad *ijarah* dan penetapan ujah dalam bentuk nominal. Mekanisme pembiayaan dilakukan melalui prosedur yang jelas, disertai pengawasan dari Dewan Pengawas Syariah. Kendala yang dihadapi antara lain keterbatasan pemahaman anggota terhadap konsep akad *ijarah* dan risiko keterlambatan pembayaran, yang diatasi melalui upaya sosialisasi, komunikasi intensif, serta kebijakan penjadwalan ulang pembayaran. Secara umum, pelaksanaan pembiayaan multijasa dengan akad *ijarah* di koperasi tersebut dinilai telah sesuai dengan prinsip hukum ekonomi syariah.

Kata kunci: *pembiayaan multijasa, akad ijarah, koperasi syariah, hukum ekonomi syariah, fatwa DSN-MUI.*

ABSTRACT

Ayu Puspita Sari. Student ID: 2283120062. Implementation of a Multi-Service Financing System Through the *Ijarah* Contract in the Perspective of Sharia Economic Law (Case Study at the Harapan Sejahtera Sharia Cooperative in Cirebon City)

*Sharia cooperatives, as non-bank financial institutions, play a crucial role in providing financing services in accordance with the principles of Sharia economic law. One emerging product is multi-service financing through the *ijarah* contract, which aims to meet members' consumer service needs without containing elements of *riba*, *gharar*, and *maysir*. However, in practice, the implementation of the *ijarah* contract requires further study to ensure its compliance with Sharia provisions, particularly regarding the financing mechanism, determining the *ujrah* (cost of capital), and resolving financing constraints. Therefore, this study formulates the problem regarding the implementation mechanism of multi-service financing through the *ijarah* contract, the obstacles and solutions encountered, and the perspective of Islamic economic law on its implementation at the Harapan Sejahtera Sharia Cooperative in Cirebon City.*

This study employed a qualitative approach with a descriptive case study method. The research was conducted at the Harapan Sejahtera Sharia Cooperative in Cirebon City. Primary data were obtained through interviews and direct observation of cooperative managers, and secondary data sources included documents, literature, fatwas from the National Sharia Council (DSN-MUI), and related regulations. Data collection techniques included observation, interviews, and documentation. The collected data were analyzed using descriptive qualitative analysis techniques through the stages of data reduction, data presentation, and conclusion drawing.

*The results indicate that the implementation of the multi-service financing system through the *ijarah* contract at the Harapan Sejahtera Sharia Cooperative in Cirebon City has essentially complied with the provisions of the DSN-MUI Fatwa, particularly regarding the use of the *ijarah* contract and the determination of the nominal amount of *ujrah*. The financing mechanism is implemented through clear procedures, under the supervision of the Sharia Supervisory Board. Obstacles encountered included members' limited understanding of the *ijarah* contract concept and the risk of late payments, which were addressed through outreach efforts, intensive communication, and payment rescheduling policies. Overall, the implementation of multi-service financing using the *ijarah* contract in the cooperative was deemed to be in accordance with the principles of Islamic economic law.*

Keywords: *multi-service financing, *ijarah* contract, Islamic cooperative, Islamic economic law, DSN-MUI fatwa.*

ملخص

أبو بوسبيتا ساري. الرقم الجامعي: ٢٢٨٣١٢٠٠٦٢. تطبيق نظام تمويل متعدد الخدمات من خلال عقد الإجارة في ضوء أحكام الشريعة الاقتصادية (دراسة حالة في جمعية هارابان سجاھتيرا التعاونية الشرعية في مدينة سيريبون)

تضطلع التعاونيات الشرعية، بوصفها مؤسسات مالية غير مصرفية، بدور محوري في تقديم خدمات التمويل وفقاً لأحكام الشريعة الاقتصادية. ومن بين المنتجات الناشئة التمويل متعدد الخدمات من خلال عقد الإجارة، الذي يهدف إلى تلبية احتياجات الأعضاء من الخدمات الاستهلاكية دون الوقوع في الربا أو الغرر أو الميسر. إلا أن تطبيق عقد الإجارة عملياً يتطلب مزيداً من الدراسة لضمان توافقه مع أحكام الشريعة، لا سيما فيما يتعلق بآلية التمويل، وتحديد الإجارة (تكلفة رأس المال)، وتذليل معوقات التمويل. لذا، تُحدد هذه الدراسة مشكلة آلية تنفيذ التمويل متعدد الخدمات من خلال عقد الإجارة، والعقبات والحلول التي وُجِعت، ومنظور القانون الاقتصادي الإسلامي في تطبيقها في جمعية هارابان سجاھتيرا التعاونية الشرعية بمدينة سيريبون.

استخدمت هذه الدراسة منهجاً نوعياً مع دراسة حالة وصفية. أُجري البحث في جمعية هارابان سجاھتيرا التعاونية الشرعية بمدينة سيريبون. جُمعت البيانات الأولية من خلال المقابلات والملاحظة المباشرة لمديري الجمعية، بينما شملت مصادر البيانات الثانوية الوثائق والمراجع والفتاوى الصادرة عن المجلس الإسلامي الأعلى (DSN-MUI) واللوائح ذات الصلة. تضمنت تقنيات جمع البيانات الملاحظة والمقابلات والتوثيق. خُللت البيانات المجمعة باستخدام تقنيات التحليل النوعي الوصفي عبر مراحل اختزال البيانات وعرضها واستخلاص النتائج.

تشير النتائج إلى أن تطبيق نظام التمويل متعدد الخدمات من خلال عقد الإجارة في جمعية هارابان سجاھتيرا التعاونية الشرعية بمدينة سيريبون قد امْتثل بشكل أساسي لأحكام فتوى مجلس العلماء الإندونيسي، لا سيما فيما يتعلق باستخدام عقد الإجارة وتحديد قيمة الإجارة الاسمية. ويتم تنفيذ آلية التمويل من خلال إجراءات واضحة، تحت إشراف هيئة الرقابة الشرعية. وشملت العقبات التي وُجِعت محدودية فهم الأعضاء لمفهوم عقد الإجارة، ومخاطر التأخر في السداد، والتي تم تداركها من خلال جهود التوعية، والتواصل المكثف، وسياسات إعادة جدولة الدفعات. وبشكل عام، اعتُبر تطبيق التمويل متعدد الخدمات باستخدام عقد الإجارة في الجمعية التعاونية متوافقاً مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

الكلمات المفتاحية: التمويل متعدد الخدمات، عقد الإجارة، التعاونية الإسلامية، الشريعة الإسلامية، فتوى مجلس العلماء الإندونيسي

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa skripsi mahasiswa:

Nama : Ayu Puspita Sari

NIM : 2283120062

Judul Skripsi : **Implementasi Sistem Pembiayaan Multijasa Melalui Akad Ijarah Dalam Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah (Studi Kasus Di Koperasi Syariah Harapan Sejahtera Kota Cirebon)**

Skripsi tersebut telah dibimbing dan diperiksa dengan saksama, serta layak untuk diajukan dalam Ujian Munaqasyah (Sidang Skripsi) sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H.) pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Cirebon, 30 Januari 2026

Dosen Pembimbing

Pembimbing I



Dr.H.Didi Sukardi, M.H.

NIP: 196912262009121001

Pembimbing II



Prof. Dr. H. Wasman, M.Ag

NIP: 195901071992011001

Mengetahui

Ketua Program Studi


Dr. Afif Muamar, M.H.I.
NIP: 198512192015031007


NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syariah

UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon
di Cirebon.

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa setelah dilakukan proses bimbingan, pemberian arahan, serta koreksi terhadap penulisan skripsi mahasiswa atas nama:

Nama : Ayu Puspita Sari

NIM : 2283120062

Judul Skripsi : **Implementasi Sistem Pembiayaan Multijasa Melalui Akad Ijarah Dalam Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah (Studi Kasus Di Koperasi Syariah Harapan Sejahtera Kota Cirebon)**

Dengan ini kami berpendapat bahwa skripsi yang bersangkutan telah memenuhi syarat untuk diajukan dalam sidang munaqasyah pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Demikian nota dinas ini kami sampaikan untuk dapat ditindaklanjuti sebagaimana mestinya.

Wasalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I

Dr.H.Didi Sukardi, M.H.

NIP: 196912262009121001

Cirebon, 30 Januari 2026

Pembimbing II

Prof. Dr. H. Wasman, M.Ag

NIP: 195901071992011001

Ketua Program Studi

Dr. Alif Muamar, M.H.I

NIP: 198512192015031007

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi berjudul: “ **Implementasi Sistem Pembiayaan Multijasa Melalui Akad *Ijarah* Dalam Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah (Studi Kasus Di Koperasi Syariah Harapan Sejahtera Kota Cirebon**”, oleh Ayu Puspita Sari, NIM: 2283120062, telah dipresentasikan dan dipertahankan dalam siding munaqosah pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah, Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon, pada tanggal 9 April 2026.

Berdasarkan hasil tim penguji, skripsi ini dinyatakan diterima dan disahkan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H.) pada Fakultas Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqosah

Ketua Sidang

Dr. Adif Muamar, M.H.I.

NIP: 198512192015031007

Sekretaris Sidang

Dr. Ubaidillah, S.Ag.,M.H.I

NIP: 197312272007011018

Penguji I

Dr. Ubaidillah, S.Ag.,M.H.I

NIP: 197312272007011018

Penguji II

Saiful Ansori, M.H.

NIP: 198808252022031001

PERTANYAAN KEASLIAN SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ayu Puspita Sari
NIM : 2283120062
Tempat, Tanggal Lahir : Tangerang, 22 Agustus 2003
Alamat : Gegesik Wetan-Gegesik-Cirebon

Dengan ini saya menyatakan dengan sebenar-sebenarnya bahwa skripsi yang saya susun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjanah Hukum (S.H.) pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah, Fakultas Syariah, Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon, merupakan hasil karya sendiri.

Segala kutipan sumber yang berasal dari karya orang lain telah saya cantumkan secara jelas dan sesuai dengan kaidah penulisan ilmiah yang berlaku.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini mengandung unsur plagiarisme, baik sebagian maupun seluruhnya, saya bersedia menerima sanksi akademik, termasuk pencabutan gelar akademik yang telah saya peroleh, sesuai dengan ketentuan dan peraturan yang berlaku di Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Demikian Pertanyaan ini saya buat dengan sebenar-benarnya dan tanpa paksaan dari pihak mana pun.

Cirebon, 30 Januari 2026

Yang Menyatakan,

Ayu Puspita Sari

NIM: 2283120062

MOTTO

“ Dan bersabarlah kamu, sesungguhnya janji Allah adalah benar.”

(Qs. Ar-Ruum 60)

“ Bukan kesulitan yang membuat kita takut, tapi sering ketakutanlah yang membuat jadi sulit. Jadi jangan mudah menyerah.”

(Joko Widodo)

“ Selalu ada harga dalam sebuah proses, Nikmati saja lelah-lelah itu. Lebarakan lagi rasa sabar itu semua yang kau investasikan unruk menjadikan dirimu serupa yang kau impikan, mungkin tidak akan selalu berjalan lancar. Tapi gelombang-gelombang itu yang nanti bisa kau ceritakan.”

(Boy Candra)

“ Masa depan adalah milik mereka yang percaya dengan impiannya dan jangan biarkan impianmu dijajah oleh pendapat orang lain.”

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

KATA PERSEMBAHAN

Dengan segala ketulusan hati dan rasa syukur mendalam, karya sederhana ini kupersembahkan kepada:

1. Untuk Kedua Orang tua Tersayang Papah Udin Jaenudin Dan Mamah Yati Rokhayati, Dua orang yang slalu mengusahakan sekuat tenaga untuk anak perempuannya ini menempuh pendidikan setinggi-tingginya, terimakasih kasih atas segala pengorbanan yang tak terhingga untuk anak perempuan nya, bahkan sesederhana apapun kehidupan kalian, kalian slalu mengusahakan putrimu ini setara dengan anak-anak lainnya, sekarang pendidikan pun kalian setarakan. kalian berhasil, sekalipun putri mu ini harus menerjang badai dalam kehidupannya,tapi aku yakin, badai kalian lebih dari yang aku alami, terimakasih atas doa yang slalu terucap dalam doa, sehat selalu kalian iloveyou.
2. Kepada dosen pembimbing, Dr.H.Didi Sukardi, M.H. Dan Prof. Dr. H. Wasman,M.Ag yang telah dengan sabar memberikan waktu, tenaga, dan pikiran dalam membimbing saya selama proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas arahan, bimbingan, kritik, dan ilmu yang diberikan dengan tulus dan tanggung jawab penuh. Setiap masukan dan koreksi yang diberikan menjadi pelajaran berharga bagiku, tidak hanya dalam menyusun karya ilmiah ini, tetapi juga dalam membentuk sikap disiplin, tekun, dan tanggung jawab akademik. Terima kasih atas bimbingan dan dukungan yang diberikan oleh dosen pembimbing, sehingga skripsi ini bisa diselesaikan dengan baik. Semoga semua pengetahuan dan kebaikan yang telah diberikan mendapatkan balasan yang paling baik.
3. kepada sahabat-sahabat terdekat saya, Siska Pratama, Fitriati Saadah, Maha Aulia, Ledi Tia, Elsa Aprilianti, dan Khofifah. Terima kasih atas kebersamaan, dukungan, semangat, serta kehadiran kalian yang selalu menjadi penguat di setiap proses perjuangan selama masa perkuliahan. Dalam suka maupun duka, kalian hadir sebagai tempat berbagi cerita, keluh kesah, dan tawa, sehingga perjalanan ini terasa lebih ringan untuk dijalani. Dukungan, doa, dan kebersamaan yang terjalin menjadi kenangan berharga

dan motivasi tersendiri bagi saya untuk terus melangkah hingga tahap akhir ini. Semoga persahabatan yang telah terbangun dapat terus terjaga dan menjadi bagian indah dalam perjalanan hidup kita masing-masing.

4. Kepada diriku sendiri Terima kasih telah bertahan di tengah rasa lelah, ragu, dan ingin menyerah. Terima kasih karena tetap melangkah meskipun prosesnya tidak selalu mudah. Setiap air mata, kegagalan kecil, dan perjuangan yang dilewati menjadi bukti bahwa saya mampu menyelesaikan apa yang telah saya mulai. Skripsi ini bukan hanya tentang hasil akhir, tetapi tentang proses panjang yang telah membentuk saya menjadi pribadi yang lebih kuat, sabar, dan berani. Semoga pencapaian ini menjadi pengingat bahwa segala usaha dan doa yang dilakukan dengan sungguh-sungguh tidak pernah sia-sia, serta menjadi langkah awal untuk perjalanan yang lebih baik ke depan.
5. Kepada seseorang yang tidak kalah penting kehadirannya, Muhammad Fadil dan orang tuanya yang menjadi salah satu penyemangat karna selalu ada dalam suka maupun duka dan tak henti-hentinya memberikan semangat dan dukungan serta bantuan baik itu tenaga, pikiran, materi maupun moril. Terimakasih banyak telah menjadi bagian dari perjalanan hidup saya berkontribusi banyak dalam penulisan skripsi ini. Telah menjadi rumah tempat berkeluh kesahku diwaktu lelahmu, menjadi pendengar yang baik, menghibur, penasehat yang baik, senantiasa memberikan cinta dan semangat untuk pantang menyerah. Semoga Allah mengganti berkali-kali lipat dan sukses selalu kedepan nya... Amiin.

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Nama Lengkap : Ayu Puspita Sari
Tempat, Tanggal Lahir : Tangerang, 22 Agustus 2003
Jenis Kelamin : Perempuan
Alamat : Gegesik wetan, Kec. Gegesik, Kab.Cirebon
No. Telepon/HP : 082127136974
Email : ayuuully@gmail.com

Riwayat Pendidikan

1. SD/Sederajat : (Sd Negeri Kebalen 02), 2012 - 2017
2. SMP/Sederajat : (Smp Negeri 3 Gegeaik), 2017 - 2019
3. SMA/Sederajat : (Sma Negeri 4 Cirebon), 2019 - 2022
4. SI : UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon, 2022-2026

Pengalaman organisasi

1. Ukm bola volley 2022-2025

Prestasi dan Penghargaan

1. Olahraga Bola voli, Juara 1 antar fakultas, Juara 2 antar kecamatan, juara 1 antar kabupaten, Juara 2 sejabodetabek, Juara 2 ivoka cup.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Dengan penuh rasa syukur, penulis panjatkan puji ke hadirat Allah Swt. Atas limpahan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya yang tiada terhingga. Atas izin-Nya, skripsi ini dapat diselesaikan sebagai bagian dari pemenuhan tugas akademik untuk meraih gelar Sarjana Hukum (S.H.) pada Fakultas Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurah kepada junjungan Nabi Muhammad Saw., sosok agung yang menjadi teladan dalam ilmu, akhlak, dan perjuangan hidup. Semoga kita semua termasuk umat yang senantiasa meneladani jejak beliau dengan ikhlas dan istiqamah.

Skripsi ini tidak mungkin terselesaikan tanpa bantuan, bimbingan, dan doa dari berbagai pihak yang telah hadir dalam proses ini, baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terima kasih dan penghargaan setinggi-tingginya kepada:

1. Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag., selaku Rektor UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon, atas dukungan penuh terhadap pengembangan akademik mahasiswa;
2. Dr. H. Edy Setyawan, Lc., M.A., selaku Dekan Fakultas Syariah, atas motivasi dan arahnya yang membimbing penulis selama studi;
3. Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syariah, Bapak/Ibu Dr. Afif Muamar, M.H.I, dan Sekretaris Program Studi, Bapak/Ibu Dr. Ubaidilah, S.Ag.,M.H.I, yang telah mendampingi proses akademik dengan penuh tanggung jawab;
4. Dosen Pembimbing I, Dr. H. Didi Sukardi, M.H. dan Dosen Pembimbing II, Prof. Dr. H. Wasman, M.Ag., yang dengan kesabaran, ketelitian, dan dedikasi telah membimbing penulis hingga skripsi ini mencapai bentuk akhir;
5. Seluruh dosen Fakultas Syariah, atas ilmu yang ditanamkan dan keteladanan yang diberikan selama masa studi;

6. Staf akademik dan tenaga kependidikan yang telah membantu dalam proses administrasi dan pelayanan akademik;
7. Kedua orang tua tercinta dan keluarga besar yang menjadi sumber kekuatan, cinta, dan doa yang tidak pernah putus;
8. Sahabat dan rekan seperjuangan, atas kebersamaan, dukungan moral, dan semangat dalam melewati setiap tantangan akademik;
9. Serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, namun keberadaannya sangat berarti dalam proses penyusunan skripsi ini.
10. Penulis menyadari bahwa karya ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, saran dan kritik yang membangun sangat penulis harapkan sebagai bahan evaluasi dan perbaikan ke depan.
11. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan dan menjadi amal jariyah yang diridai Allah Swt.

Cirebon, 30 Januari 2026



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN
KEPUTUSAN BERSAMA
MENTERI AGAMA DAN MENTERI PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
REPUBLIK INDONESIA

Nomor: 158 Tahun 1987

Nomor: 0543b//U/1987

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalih-hurufan dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah penyalinan huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta perangkatnya.

A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

Tabel 0.1: Tabel Transliterasi Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ṣa	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha

د	Dal	D	De
ذ	Ẓal	Ẓ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	er
ز	Zai	Z	zet
س	Sin	S	es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	ge
ف	Fa	F	ef
ق	Qaf	Q	ki
ك	Kaf	K	ka
ل	Lam	L	el
م	Mim	M	em
ن	Nun	N	en
و	Wau	W	we
ه	Ha	H	ha
ء	Hamzah	‘	apostrof
ي	Ya	Y	ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monofthong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tabel 0.2: Tabel Transliterasi Vokal Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
اَ	<i>Fathah</i>	a	a
اِ	<i>Kasrah</i>	i	i
اُ	<i>Dammah</i>	u	u

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Tabel 0.3: Tabel Transliterasi Vokal Rangkap

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
اَيّ...	<i>Fathah</i> dan ya	ai	a dan ua
اَوّ...	<i>Fathah</i> dan wau	au	a dan u

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	كَتَبَ	<i>kataba</i>
2	فَعَلَ	<i>fa`ala</i>
3	سُئِلَ	<i>suila</i>
4	كَيْفَ	<i>kaifa</i>
5	حَوَّلَ	<i>ḥaula</i>

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Tabel 0.4: Tabel Transliterasi *Maddah*

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا...ى	<i>Fathah</i> dan <i>alif</i> atau <i>ya</i>	ā	a dan garis di atas
ى...	<i>Kasrah</i> dan <i>ya</i>	ī	i dan garis di atas
و...	<i>Dammah</i> dan <i>wau</i>	ū	u dan garis di atas

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	قَالَ	<i>qāla</i>
2	رَمَى	<i>ramā</i>
3	قِيلَ	<i>qīla</i>
4	يَقُولُ	<i>yaqūlu</i>

4. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

- Ta' marbutah* hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah "t".

- Ta' marbutah* mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

- Kalau pada kata terakhir dengan *ta' marbutah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan "h".

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ	<i>Rauḍat al-Atfāl</i>
2	الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ	<i>Al-Madīnah Al-Munawwarah</i>
3	طَلْحَة	<i>Ṭalḥah</i>
4	كَرَامَة	<i>Karāmah</i>
5	فَاطِمَة	<i>Fāṭimah</i>

5. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau *tasydid* yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda *syaddah* atau tanda *tasydid*, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda *syaddah* itu.

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	مُدَرِّسٌ	<i>Mudarris</i>
2	مُفَسِّرٌ	<i>Mufasssir</i>
3	مُحَمَّدٌ	<i>Muḥammad</i>
4	مُسَلَّمٌ	<i>Musallam</i>
5	الشَّمْسُ	<i>asy-Syams</i>

C. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	الرَّجُلُ	<i>ar-rajulu</i>
2	الْقَلَمُ	<i>al-qalamu</i>
3	الْجَلَالُ	<i>al-jalālu</i>
4	الرَّحْمَنُ	<i>ar-Raḥmān</i>
5	الشَّمْسُ	<i>asy-Syams</i>

2. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	تَأْخُذُ	<i>ta'khuẓu</i>
2	سَيِّئٌ	<i>syai'un</i>
3	النَّوْءُ	<i>an-nau'u</i>
4	إِنَّ	<i>Inna</i>

D. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik *fail*, *isim* maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	وَإِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ	<i>Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/</i> <i>Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn</i>
2	بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا	<i>Bismillāhi majrehā wa mursāhā</i>

E. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh: UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ	<i>Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn / Alhamdu</i> <i>lillāhi rabbil `ālamīn</i>
2	الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ	<i>Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān ar-rahīm</i>

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ	<i>Allaāhu gafūrun rahīm</i>
2	لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا	<i>Lillāhi al-amru jamīʿan/Lillāhil-amru jamīʿan</i>

F. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.



DAFTAR ISI

Daftar Isi.....	xxii
Daftar Tabel	xxvi
Daftar Gambar.....	xxvii
Bab I Pendahuluan	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Manfaat Penelitian.....	7
E. Penelitian Terdahulu	8
F. Kerangka Pemikiran.....	14
G. Metodologi Penelitian.....	15
H. Sistematika Penulisan.....	22
Bab II Landasan Teori Pembiayaan Multijasa Melalui Akad <i>Ijarah</i>	24
A. Pembiayaan Multijasa	24
1. Pengertian Pembiayaan Multijasa	24
2. Landasan Hukum Multijasa Dalam Al-Qur'an	28
3. Fatwa DSN MUI Tentang Multijasa	34
B. <i>Ijarah</i>	39
1. Pengetian <i>Ijarah</i>	39
2. Dasar Hukum <i>Ijarah</i>	44
3. Macam – macam <i>Ijarah</i>	46
4. Rukun dan Syarat <i>Ijarah</i>	48

5. Obyek <i>Ijarah</i>	50
6. Hak dan Kewajiban dalam <i>Ijarah</i>	51
7. Sifat dan Akad <i>Ijarah</i>	52
8. Jenis – Jenis <i>Ijarah</i>	53
9. Pembatalan dan Berakhirnya <i>Ijarah</i>	55
10. Mekanisme pembiayaan multijasa dengan akad <i>ijarah</i>	57
11. Cara Penentuan Ujah	58
12. Implementasi <i>Ijarah</i>	59
Bab III Profil Koperasi Syariah Harapan Sejahtera Kota Cirebon Dalam Pelaksanaan Pembiayaan Multijasa Akad <i>Ijarah</i>	62
A. Sejarah Dan Latar Belakang Pendirian Koperasi Harapan Sejahtera Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon	62
B. Struktur Organisasi Koperasi Harapan Sejahtera Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon	63
1. Identitas dan Perijinan	64
2. Struktur Organisasi dan Bagian-Bagiannya	64
C. Visi dan Misi Koperasi Harapan Sejahtera Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon	68
D. Tujuan, Sasaran, dan Target Koperasi Harapan Sejahtera Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon	69
E. Rencana Kerja Koperasi Harapan Sejahtera Universitas Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.....	70
F. Produk Pembiayaan di Koperasi Harapan Sejahtera Universitas Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon	71

G. Proses Pemberian Pembiayaan Pada Koperasi Harapan Sejahtera Lain

Nurjati Cirebon.....76

Bab IV Implementasi Sistem Pembiayaan Multijada Dengan Akad *Ijarah* Di Koperasi Syariah Harapan Sejahtera Kota Cirebon.....80

A. Mekanisme Penerapan Sistem Pembiayaan Multijasa Melalui Akad

Ijarah Di Koperasi Syariah Harapan Sejahtera Kota Cirebon80

1. Pihak-Pihak yang Terlibat dalam Proses Pembiayaan88

2. Tata Cara Pengajuan Pinjaman.....89

3. Mekanisme Pembiayaan Syariah di Koperasi Harapan Sejahtera90

B. Kendala dan Solusi dalam Penerapan Sistem Pembiayaan Multijasa

Akad *Ijarah* di Koperasi Syariah Harapan Sejahtera93

1. Faktor pendukung pembiayaan multijasa akad *ijarah*95

2. Faktor kendala mekanisme simpan pinjam100

3. Upaya solusi dalam mengatasi resiko pembiayaan yang macet

104
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

C. Pandangan Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Penggunaan Sistem

Pembiayaan Multijasa Melalui Akad *Ijarah* di Koperasi Syariah Harapan

Sejahtera109

1. Mekanisme Pengelolaan Pembiayaan Multijasa110

2. Penetapan Ujroh113

3. Prosedur Pengawasan114

4. Penanganan Pembiayaan Bermasalah116

5. Peran Dewan Pengawas Syariah (DPS)	117
6. Kepatuhan terhadap Prinsip Syariah (<i>Sharia Compliance</i>)...	119
BAB V PENUTUP.....	122
A. Kesimpulan.....	122
B. Saran.....	123
Daftar Pustaka	125



DAFTAR TABEL

Tabel 1. 2. Penelitian Terdahulu yang Relevan	12
Tabel 3. 1. Pembiayaan Multijasa	79



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1. Kerangka Berpikir	15
Gambar 3. 1. Struktur Organisasi Koperasi Harapan Sejahtera Periode 2022-2026	65
Gambar 3. 2. Alur Pembiayaan Koperasi Harapan Sejahtera	79

