

**ANALISIS PENERAPAN PEMBIAYAAN MULTIJASA
DENGAN AKAD KAFALAH PADA PT. BANK TABUNGAN
NEGARA SYARIAH KANTOR CABANG PEMBANTU
PEKALONGAN**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat mendapatkan
gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh :

DINA FAUZIYAH MUFIDAH

NIM 4220030

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

2024

**ANALISIS PENERAPAN PEMBIAYAAN MULTIJASA
DENGAN AKAD KAFALAH PADA PT. BANK TABUNGAN
NEGARA SYARIAH KANTOR CABANG PEMBANTU
PEKALONGAN**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat mendapatkan
gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh :

DINA FAUZIYAH MUFIDAH

NIM 4220030

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

2024

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dina Fauziah Mufidah

NIM : 4220030

Judul Skripsi : **ANALISIS PENERAPAN PEMBIAYAAN
MULTIJASA DENGAN AKAD KAFALAH
PADA PT. BANK TABUNGAN NEGARA
SYARIAH KANTOR CABANG PEMBANTU
PEKALONGAN**

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar hasil karya peneliti, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya. Demikian pernyataan ini peneliti buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 1 Juli 2021

Yang Menyatakan,



Dina Fauziah Mufidal

NOTA PEMBIMBING

M. Aris Safi'i, M.E.I

Lamp. : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdri. Dina Fauziyah Mufidah

Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

c.q. Ketua Program Studi Perbankan Syariah

PEKALONGAN

Assalamualaikum Wr. Wb.

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi Saudara/i:

Nama : **Dina Fauziyah Mufidah**

NIM : **4220030**

Judul Skripsi : **"Analisis Penerapan Pembiayaan Multijasa Dengan Akad Kafalah Pada PT. Bank Tabungan Negara Syariah KCP Pekalongan".**

Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat segera dimunaqosahkan. Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pekalongan, 14 Juni 2024

Pembimbing,



M. Aris Safi'i, M.E.I

Nip. 19851012 201503 1 004



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Pahlawan KM. 5 Rowolaku Kajen Kab. Pekalongan Kode Pos 51161
Alamat: Jl. Pahlawan No. 52 Kajen Pekalongan, www.febi.uingusdur.ac.id

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi saudara:

Nama : **Dina Fauziah Mufidah**
NIM : **4220030**
Judul : **Analisis Penerapan Pembiayaan MultiJasa Dengan Akad Kafalah Pada PT. Bank Tabungan Negara Syariah Kantor Cabang Pembantu Pekalongan**

Telah diujikan pada hari Senin, tanggal 22 Juli 2024 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Dewan Penguji

Penguji I

M. Shulthoni, MA., M.S.I, Ph.D
NIP. 19750706 200801 1 016

Penguji II

Rohmad Abidin, M.Kom
NIP. 1988010620201221006

Pekalongan, 25 Juli 2024

Disahkan oleh
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Prof. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H.
NIP.197502201999032001

MOTTO

“Mahkota seseorang adalah akal nya. Derajat seseorang adalah agamanya, sedangkan kehormatan seseorang adalah budi pekertinya”.

-Umar Bin Khattab –

“Allah senantiasa menolong seorang hamba selama hamba tersebut menolong saudaranya yang lain”.

-HR. Muslim-

“Seberat apapun ujian kita ,kita tetap harus menolong orang lain. Karena Ketika kita menolong orang lain, sebenarnya kita sedang menolong diri kita sendiri”.

-Dina Fauziyah Mufidah-

PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan limpahan nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari sepenuhnya atas segala keterbatasan dan banyaknya kekurangan-kekurangan yang harus diperbaiki dalam penulisan Skripsi ini. Semoga hasil penelitian ini dapat memberikan informasi dan manfaat bagi setiap orang yang membacanya, khususnya bagi dunia pendidikan. Dalam pembuatan Skripsi ini penulis banyak mendapatkan berbagai dukungan serta bantuan materil maupun non materil dari berbagai pihak. Berikut ini beberapa persembahan sebagai ucapan terima kasih dari penulis kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksananya penulisa Skripsi ini:

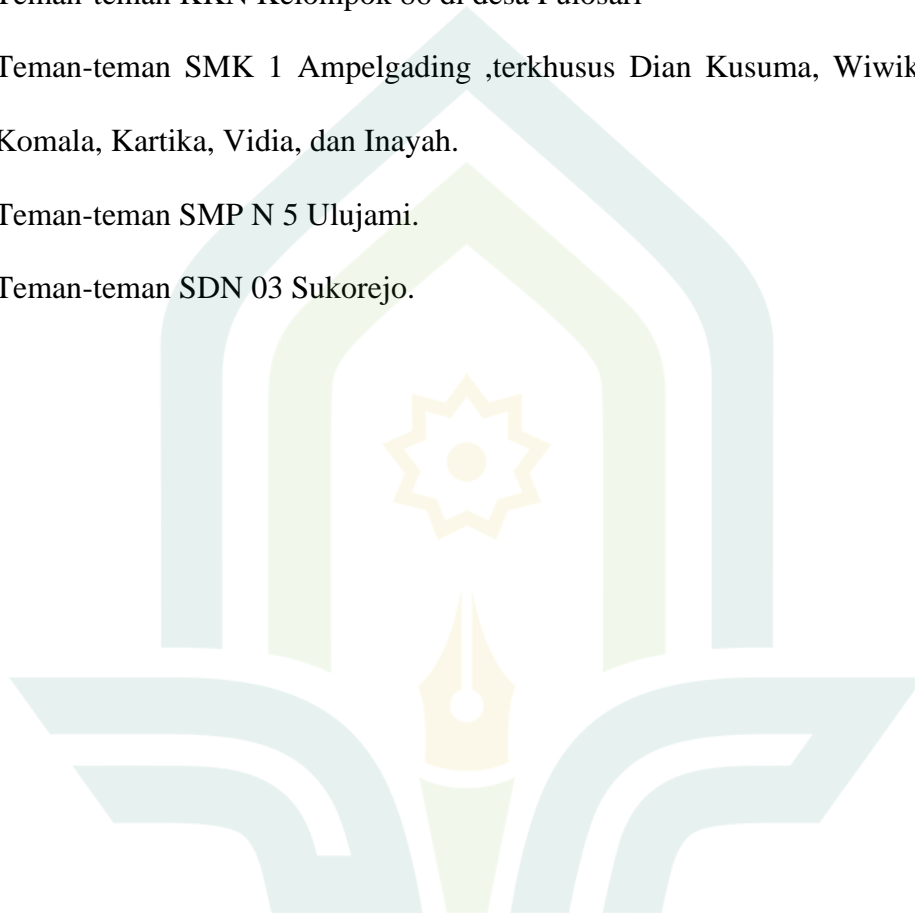
1. Kepada Ibu tercinta, Almh. Ibu Suwarni. Beliau memang tidak sempat menemani penulis dalam perjalanan menempuh pendidikan tapi penulis yakin, beliau tetap mendoakan kesuksesan penulis. Menjadikan anak bungsunya sarjana adalah cita-cita beliau. Terimakasih sudah mengantarkan penulis berada ditempat ini, walaupun pada akhirnya penulis harus berjalan tertatih sendiri diiringi rasa rindu tanpa bisa bertemu. Alhamdulillah kini penulis telah ada ditahap ini, menyelesaikan karya tulis sederhana ini sebagai perwujudan terakhir atas cita-cita beliau.
2. Kepada Ayah penulis, Bapak Sukaryo. Seseorang yang darahnya mengalir dalam tubuh penulis, yang telah dengan sabar dan bangga membesarkan putri

bungsunya dengan doa-doa beliau. Beliau memang tidak sempat merasakan pendidikan sampai bangku perkuliahan, namun semangat, rasa kasih sayang, serta doa-doa selalu menjadi kunci kesuksesan penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

3. Keluarga, Kakak-kakak penulis yang telah memberikan doa, nasihat, semangat, motivasi, dan dukungan, serta meluangkan waktunya untuk menjadi tempat cerita dan pendengar yang baik bagi penulis sampai akhirnya penulis menyelesaikan skripsi ini. Terimakasih telah menjadi support sistem yang yakin dan percaya bahwa adiknya mempunyai kemampuan menyelesaikan apa yang menjadi tanggungjawabnya.
4. Almamater saya Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
5. Dosen Pembimbing, Bapak Aris Safi'i. M.E.I atas bimbingan dan nasihat kepada penulis dalam menyusun naskah skripsi ini .
6. Dosen Wali, Ibu Marlina, M.Pd atas bimbingan sejak semester pertama sampai sekarang kepada penulis selama di UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
7. Sahabat-sahabat seperjuangan, Fitri Yulianti, Meta Febrianti, Olifia Nur Afifah ,dan Siska Anggie M. Terimakasih atas segala bentuk semangat, support, canda, tawa dan tangis air mata yang telah kita lalui bersama dalam menempuh pendidikan di UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan.
8. Dina Fauziah Mufidah, ya! Diri saya sendiri. Terimakasih sudah memutuskan untuk tidak berhenti dan mau berjuang untuk menjadi manusia yang lebih baik

lagi, serta mau bertanggung jawab menyelesaikan skripsi ini. Terimakasih sudah bertahan sejauh ini U do ur best.

9. Jodoh penulis kelak. Kamu adalah salah satu alasan penulis menyelesaikan skripsi ini. Meskipun penulis tidak tau keberadaan kamu sekarang, entah dibagian bumi mana dan dengan siapa kamu bergenggam tangan sekarang.
10. Teman-teman KKN Kelompok 86 di desa Pulosari
11. Teman-teman SMK 1 Ampelgading ,terkhusus Dian Kusuma, Wiwik Arif, Komala, Kartika, Vidia, dan Inayah.
12. Teman-teman SMP N 5 Ulujami.
13. Teman-teman SDN 03 Sukorejo.



ABSTRAK

DINA FAUZIYAH MUFIDAH. Analisis Penerapan Pembiayaan Multijasa Dengan Akad Kafalah Pada PT.Bank Tabungan Negara Syariah Kantor Cabang Pembantu Pekalongan.

Pembiayaan multijasa dengan akad kafalah pada BTN syariah KCP Pekalongan dikenal dengan Multijasa BTN Ib, yaitu pembiayaan multijasa dari BTN yang dapat digunakan untuk mendanai berbagai jenis layanan yang dibutuhkan oleh pelanggan. Misalnya, biaya pendidikan, biaya pernikahan, biaya perjalanan (wisata), biaya umroh atau haji plus, biaya kesehatan, dan biaya layanan lainnya yang tidak bertentangan dengan prinsip Syariah . Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui mekanisme penerapan pembiayaan multijasa dengan akad kafalah pada BTN syariah KCP pekalongan, dan mengetahui faktor-faktor pendorong dan penghambat dalam penerapan pembiayaan multijasa dengan akad kafalah pada BTN Syariah KCP Pekalongan.

Penelitian ini adalah jenis penelitian kualitatif deskriptif. Metode pengumpulan data pada penelitian ini adalah dengan teknik triangulasi, yaitu observasi, wawancara, dan dokumentasi. Sumber data penelitian ini ada 2, yaitu data primer dan data sekunder. Untuk analisis data, yaitu dengan reduksi data, peyajian data, dan verifikasi atau penarikan kesimpulan.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa penerapan akad kafalah pada pembiayaan multijasa pada BTN Syariah KCP pekalongan sudah sesuai dan berdasarkan kesepakatan DPS. Pembiayaan multijasa BTN Ib masih kurang peminatnya karena terdapat banyak faktor penghambat penerapan pembiayaan Multijasa BTN Ib . Dalam mengatasi faktor-faktor tersebut, diperlukan upaya kolaboratif antara bank, pemerintah, dan lembaga terkait untuk meningkatkan pemahaman masyarakat, menciptakan regulasi yang mendukung, dan meningkatkan infrastruktur yang mendukung perkembangan pembiayaan syariah.

Kata Kunci : Penerapan Pembiayaan, Multijasa, Kafalah.

ABSTRACT

DINA FAUZIYAH MUFIDAH. Analysis of the application of Multiservice financing with a Kafalah Agreement at PT. Sharia Savings Bank Pekalongan Sub-Branch Office

Multiservice financing with a kafalah contract at BTN Syariah KCP Pekalongan is known as Multijasa BTN Ib, namely multiservice financing from BTN which can be used to fund various types of services required by customers. For example, education costs, wedding costs, travel costs (tourism), Umrah or Hajj plus costs, health costs, and other service costs that do not conflict with Sharia principles. The aim of this research is to determine the mechanism for implementing multiservice financing with a kafalah agreement at BTN Syariah KCP Pekalongan, and to determine the driving and inhibiting factors in implementing multiservice financing with a kafalah agreement at BTN Syariah KCP Pekalongan.

This research is a type of descriptive qualitative research. The data collection method in this research is triangulation techniques, namely observation, interviews and documentation. There are 2 data sources for this research, namely primary data and secondary data. For data analysis, namely by data reduction, data presentation, and verification or drawing conclusions.

The results of this research indicate that the application of the kafalah contract in multiservice financing at BTN Syariah KCP Pekalongan is appropriate and based on DPS agreement. BTN Ib multiservice financing still lacks interest because there are many factors inhibiting the implementation of BTN Ib Multiservice financing. In overcoming these factors, collaborative efforts are needed between banks, government and related institutions to increase public understanding, create supportive regulations and improve infrastructure that supports the development of sharia financing.

Keywords: Application of Financing, Multiservices, Kafalah.

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya sampaikan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan rahmatNya saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Ekonomi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya sampaikan terima kasih kepada:

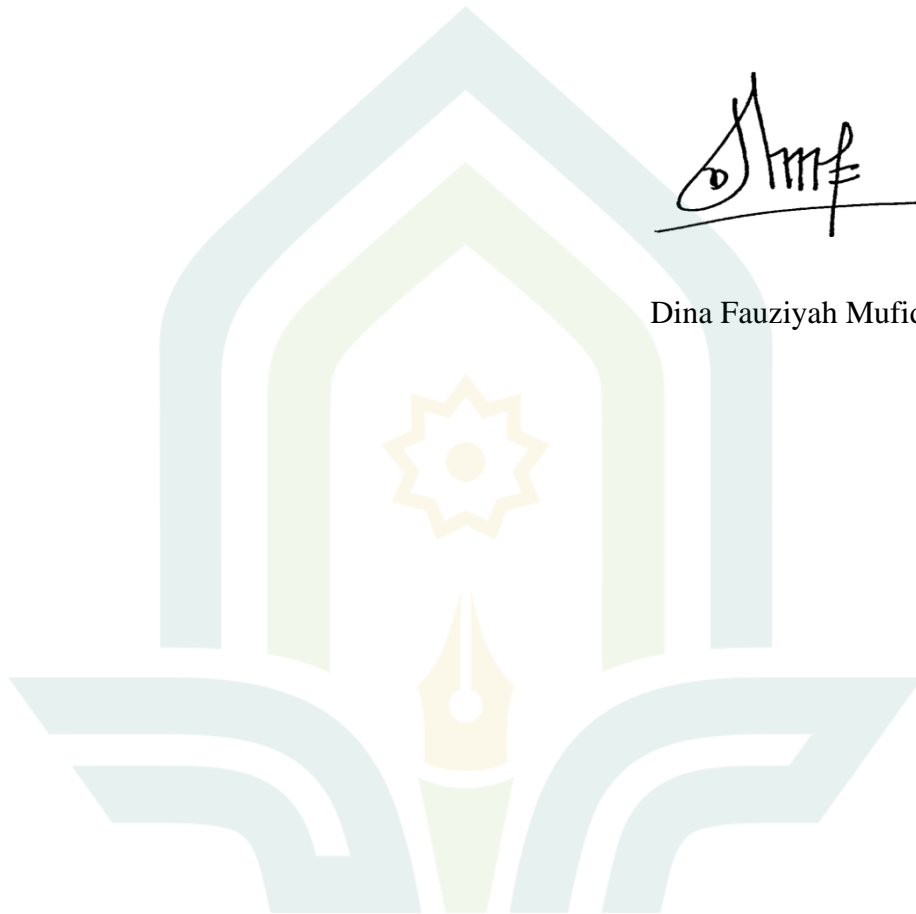
1. Bapak Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, M. Ag. selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
2. Ibu Prof. Dr. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H. selaku Dekan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
3. Bapak Dr. Tamamudin, M.M selaku Wakil Dekan bidang Akademik dan Kelembagaan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
4. Bapak M. Shulthoni, M.A., M.S.I., Ph.D. selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
5. Bapak M. Aris Safi'i, M.E.I selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini
6. Ibu Marlina M.Pd. selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA)
7. Bapak M. Shulthoni, M.A., M.S.I., Ph.D. selaku dosen Penguji Seminar Proposal
8. Bapak Dr. Mansur Chadi Murid, M.M. selaku dosen Penguji Seminar Proposal
9. Bapak M. Shulthoni, M.A., M.S.I., Ph.D. Selaku dosen Penguji Sidang Skripsi
10. Bapak Rohmad Abidin, M.Kom. Selaku dosen Penguji Sidang Skripsi
11. Pihak BTN Syariah KCP Pekalongan yang telah banyak membantu dalam memperoleh data yang saya perlukan
12. Orang tua dan keluarga saya yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral

13. Sahabat yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini. Akhir kata, saya berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu

Pekalongan, 1 Juli 2024



Dina Fauziah Mufidah



DAFTAR ISI

JUDUL.....	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA	ii
NOTA PEMBIMBING.....	iii
PENGESAHAN.....	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK.....	ix
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI	xiii
PEDOMAN TRANSLITERASI	xv
DAFTAR TABEL	xxii
DAFTAR GAMBAR.....	xxiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xxiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Batasan Masalah	6
D. Tujuan Masalah	6
E. Manfaat Penelitian	6
F. Sistematika Penulisan.....	7
BAB II LANDASAN TEORI	9
A. Landasan Teori	9
B. Pembiayaan.....	11
C. Telaah Pustaka.....	23
BAB III METODE PENELITIAN.....	41
A. Jenis Metode Penelitian	41
B. Pendekatan Penelitian.....	42
C. Subjek dan Objek Penelitian.....	42
D. Setting Penelitian.....	42

E. Sumber Data Penelitian	43
F. Teknik Pengumpulan Data :	44
G. Keabsahan Data	45
H. Analisis Data.....	48
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	51
A. Gambaran Umum BTN Syariah Kantor Cabang Pembantu Pekalongan	51
1. Sejarah Singkat BTN Syariah Kantor Cabang Pembantu Pekalongan	51
2. Visi dan Misi Bank BTN Syariah	53
3. Alamat Kantor BTN Syariah KCP Pekalongan	55
4. Struktur Organisasi Lembaga/Perusahaan	55
5. Etika BTN Syariah	62
6. Jenis-Jenis Pembiayaan BTN Syariah.....	63
B. Data Penelitian.....	67
C. Pembahasan	81
BAB V PENUTUP	96
A. Kesimpulan	96
B. Saran.....	98
DAFTAR PUSTAKA.....	99
LAMPIRAN	I

PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi Arab-Latin yang digunakan dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surak Keputusan Bersama Menteri Agama Dan Menteri Pendidikan Dan Kebudayaan RI no. 158/1977 dan no. 0543 b/ U/1987

1. Konsonan

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam system tulisan Arab di lambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian di lambangkan dengan tanda ,dan sebagian lagi dengan huruf dan tanda sekaligus. Dibawah ini daftar huruf arab dan transliterasinya dengan huruf Latin :

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	kadan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	esdan ye
ص	Šad	š	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
هـ	Ha	H	Ha

2. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia yang terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

1. Vokal Tunggal

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

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	Fathah	A	A
ِ	Kasrah	I	I
ُ	Dhammah	U	U

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap dalam bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, yaitu:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
َ...ي	Fathah dan ya	Ai	a dan i
َ...و	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

كَتَبَ - kataba

فَعَلَ - fa'ala

ذُكِرَ - zükira

يَذْهَبُ - yāzhabu

سُئِلَ - su'ila

كَيْفَ - kaifa

هَوَّلَ - haula

3. Maddah

Maddah atau vocal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan huruf	Nama	Huruf dan tanda	Nama
ا...ىَ ...	Fathah dan alif atau ya	A	a dan garis di atas
ي...ِ	Kasrah dan ya	I	i dan garis di atas
و...ُ	Hammah dan wau	U	u dan garis di atas

Contoh:

قَالَ - qāla

رَمَى - ramā

قِيلَ - qīla

4. Ta'marbutah

Transliterasi untuk ta'marbutah ada dua:

1) Ta'marbutah hidup

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

2) Ta'marbutah mati

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

3) 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 ha(h).

Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ	- raudāh al-aṭfāl
	-- raudatulatfāl
الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ	- al-Madīnah al-Munawwarah
	- al-Madīnatul-Munawwarah
طَلْحَةُ	- talḥah

5. Syaddah

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tasydid, dalam transliterasi ini tanda syaddah tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

رَبَّنَا	- rabbanā
نَزَّلَ	- nazzala
الْبِرِّ	- al-birr
الْحَجِّ	- al-ḥajj

6. Kata Sandang

Kata sandang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال namun dalam transliterasi ini kata sandang itu di bedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah dan kata sandang yang diikuti huruf qamariyah.

1. Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan dengan bunyinya, yaitu huruf /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah

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

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

Contoh:

الرَّجُلُ	- ar-rajulu
السَّيِّدُ	- as-sayyidu
الشَّمْسُ	- as-syamsu
القَلَمُ	- al-qalamu
الْبَدِيعُ	- al-badi'u
الْجَلَالُ	- al-jalālu

6. Hamzah

Dinyatakan di depan bahwa ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan diakhir kata. Bila hamzah itu terletak diawal kata, isi dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

تَاءُ خُذُونَا	- ta'khuzūna
النَّوْءُ	- an-nau'
سَيِّئٌ	- syai'un
إِنَّ	- Ina
أُمِرْتُ	- umirtu
أَكَلُ	- akala

7. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun harf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka transliterasi ini, penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

وَإِنَّ اللَّهَ لَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ	Wainnallāhalahuwakhairar-rāziqīn Wainnallāhalahuwakhairrāziqīn
وَأَوْفُوا الْكَيْلَ وَالْمِيزَانَ	Wa auf al-kaila wa-almizān Wa auf al-kaila wal mizān
إِبْرَاهِيمَ الْخَلِيلَ	Ibrāhīm al-Khalīl Ibrāhīmūl-Khalīl
بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَمُرْسَاهَا	Bismillāhimajrehāwamursahā
وَلِلَّهِ عَلَى النَّاسِ حِجُّ الْبَيْتِ مَنِ اسْتَطَاعَ إِلَيْهِ سَبِيلًا	Walillāhi ‘alan-nāsi hijju al-baiti manistaṭā’a ilaihi sabīla Walillāhi ‘alan-nāsi hijjul-baiti manistaṭā’a ilaihi sabīlā

8. 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:

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ	Wa mā Muhammadun illā rasl
أَنَّ أَوَّلَ بَيْتٍ وُضِعَ لِلنَّاسِ لَلَّذِي بِبَكَّةَ مُبْرَأًا	Inna awwala baitin wuḍi’a linnāsil

شَهْرُ رَمَازَانَ الَّذِي أُنزِلَ فِيهِ الْقُرْآنُ

allaẓī bibakkat amubāraḳan

Syahru Ramaḁān al-laẓī unzila fih al-Qur'ānu

Syahru Ramaḁān al-laẓī unzila fihil Qur'ānu

وَلَقَدْ رَأَهُ بِالْأُفُقِ الْمُبِينِ

Walaqadra'āhubil-ufuq al-mubīn

Walaqadra'āhubil-ufuqil-mubīn

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ

Alhamdulillāhirabbil al-'ālamīn

Alhamdulillāhirabbilil 'ālamīn

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

Contoh:

نَصْرُ مِنَ اللَّهِ وَفَتْحٌ قَرِيبٌ

Naşrunminallāhiwafathunqarīb

لِلَّهِ الْأَمْرُ جَمِيعًا

Lillāhi al-amrujamī'an

Lillāhil-amrujamī'an

وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ

Wallāhabikullisyai'in 'alīm

9. 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 di sertai dengan pedoman Tajwid

DAFTAR TABEL

2.1 Tabel TelaahPustaka	23
-------------------------------	----



DAFTAR GAMBAR

3.1 Tabel Triangulasi Data.....	48
3.2 Skema Analisis Data.....	49
4.1 Struktur Karyawan BTN Syariah KCP Pekalongan	56



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1.....	I
Lampiran 2.....	II
Lampiran 3.....	III
Lampiran 4.....	IV
Lampiran 5.....	XVII
Lampiran 6.....	XXI



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Dalam kehidupannya, masyarakat memiliki banyak kebutuhan yaitu primer (kebutuhan dasar), lalu sekunder (kebutuhan setelah kebutuhan primer), dan tersier (kebutuhan setelah kebutuhan primer dan sekunder). Akan ada waktu ketika masyarakat mengalami kesulitan mendapatkan uang untuk mencukupi kebutuhan dalam kehidupannya. Oleh sebab itu, sebagai akibat dari pertumbuhan ekonomi masyarakat lahir banyak layanan produk pembiayaan yang diberikan oleh lembaga keuangan, baik itu bank maupun nonbank. Soemitra menyatakan bahwa lembaga keuangan yaitu jenis perusahaan yang aktivitas bisnisnya berhubungan dengan sektor keuangan. Lembaga keuangan dalam aktivitas bisnisnya bisa menggabungkan pengumpulan dana melalui bermacam strategi. Lembaga keuangan dimaksudkan untuk investasi dalam bisnis, aktivitas konsumsi, serta aktivitas yang berkaitan dengan barang dan jasa. Dahlan berpendapat bahwa lembaga keuangan merupakan perusahaan yang kekayaannya terdiri dari aset keuangan atau tagihan daripada aset non finansial atau rill (Nasrullah Pratama 2019).

Keperluan masyarakat yang semakin mengalami peningkatan dan bermacam macam membuat lembaga keuangan melahirkan jenis pembiayaan baru, seperti pembiayaan multijasa yang termasuk jenis pelayanan jasa keuangan yang dibutuhkan oleh masyarakat. Pembiayaan multijasa yaitu pembiayaan yang disediakan oleh LKS kepada nasabah untuk mendapat layanan keuangan serta keuntungan (Afristyani, 2018).

Fatwa DSN Nomor 44/DSN-MUI/VIII/2004 menjelaskan bahwa pembiayaan multijasa yang dibolehkan merupakan pembiayaan yang dijalankan dengan akad kafalah dan akad ijarah, hukumnya adalah jaiz (boleh). Maka banyak prinsip syariat Islam serta pendapat beberapa ulama yang memperbolehkan masyarakat menggunakan kedua jenis akad tersebut (Suriati 2020). Kedua pembiayaan multijasa memperoleh bagi hasil dalam bentuk imbalan jasa (ujrah) atau komisi. ketentuan jumlah imbalan jasa (ujrah) atau komisi wajib mendapat kesepakatan sebelum akad dan bukan dalam format presentase tetapi dalam format nominal. Pembiayaan multijasa adalah pembiayaan konsumtif dalam bentuk pinjaman yang didapatkan dari lembaga keuangan syariah, salah satunya BTN Syariah untuk masyarakat yang memerlukan pembiayaan (*deficit unit*). Untuk hal ini masyarakat yang membutuhkan dana dapat mendapatkan dana pembiayaan dari dana yang dititipkan masyarakat atau dana mereka yang ada di lembaga keuangan syariah (Utami 2021).

PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Syariah menjadi satu dari banyaknya Lembaga Keuangan Berbasis Syariah yang menawarkan Pembiayaan Multijasa yang terhindar dari elemen riba. Pada tanggal 14 Februari 2005 Bisnis syariah ini memulai operasinya dengan mendirikan Kantor Cabang di Jakarta. Penyelenggaraan SBU ini dilakukan untuk memenuhi banyaknya keinginan masyarakat untuk menerima manfaat Jasa Keuangan Syariah dan mengingat perbankan syariah memiliki prinsip yang unggul. BTN Syariah tidak hanya menjalankan kegiatan perbankan, tetapi juga

mengumpulkan dana dan memberikan layanan keuangan untuk masyarakat sesuai dengan prinsip syariah. Pembiayaan dan pendanaan adalah dua layanan yang diberikan pihak dari BTN Syariah untuk masyarakat. Pembiayaan Multijasa BTN iB adalah bagian dari jenis pembiayaan yang diberikan pihak BTN Syariah kepada masyarakat. (Istikomah 2022).

Salah satu dari banyak anak cabang BTN Syariah adalah BTN Syariah Kantor Cabang Pembantu Pekalongan yang juga menyediakan pembiayaan Multijasa BTN iB. Multijasa BTN iB menjadi salah satu sumber pendapatan BTN Syariah KCP Pekalongan, tetapi BTN lebih banyak dikenal dengan produk unggulannya KPR yang merupakan bagian pembiayaan konsumtif.

BTN Syariah KCP Pekalongan menerapkan produk pembiayaan Multijasa BTN IB dengan akad kafālah. Pembiayaan Multijasa BTN iB dengan akad kafālah menggambarkan bank berperan menanggung atau menjamin jasa layanan yang diberikan penyelenggara layanan jasa atau pihak ketiga untuk memenuhi kewajiban yang ditanggung nasabah untuk tujuan mengambil manfaat dari layanan jasa tersebut sesuai kebutuhan. Nasabah diharuskan membayar *ujroh (fee)* atas layanan jasa yang dipilih sesuai ketentuan bank (Sari Marlianingsih and Badriyah 2019). Pembiayaan Multijasa BTN iB diharapkan memberikan manfaat yang lebih baik yang dapat berdampak pada kebutuhan nasabah, dan akan mendapat *feedback* yang baik (Sari Marlianingsih and Badriyah 2019).

Berdasarkan pengalaman penulis selama magang di BTN Syariah KCP Pekalongan, BTN Syariah KCP Pekalongan banyak dikenal dengan macam-

macam pembiayaan unggulannya. Tetapi bukan berarti produk tersebut selalu berhasil, produk pembiayaan Multijasa iB pada BTN Syariah KCP Pekalongan produk tersebut menjadi salah satu produk yang kurang berhasil dan kurang digemari nasabah. Menurut observasi saya, karena fokus BTN Syariah KCP Pekalongan sendiri lebih ke KPR (Kredit Pemilikan Rumah). Sehingga penggunaan pembiayaan Multijasa ini tidak terlalu disukai.

Jika biasanya pembiayaan Multijasa menerapkan akad Ijarah, akan tetapi pada BTN Syariah pada pembiayaan multijasanya sesuai prinsipnya menerapkan akad kafalah (Istikomah 2022). Berdasarkan wawancara kepada Joantika selaku financing service terkait penggunaan akad kafalah bil ujah pada produk pembiayaan multijasa dikarenakan lebih tepat karena pada pembiayaan ini Bank menjamin nasabah mengenai kewajiban yang harus dilakukan nasabah kepada pihak ketiga (makful lahu). Sedangkan apabila menggunakan akad ijarah maka akan menjadi sewa-menyewa padahal pada dasarnya bank tidak menetapkan sewa-menyewa.

Berdasarkan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Istikomah (2022) hasil penelitian menunjukkan bahwa bank BTN Syariah menawarkan fasilitas produk pembiayaan multijasa guna memenuhi kebutuhan jasa nasabah. Multijasa BTN Syariah mencakup pembiayaan pendidikan, kesehatan, pernikahan, travelling, dan biaya lainnya. Namun demikian, dengan cara yang berbeda dari bank konvensional (Istikomah 2022). Penelitian yang sejenis juga dilakukan oleh Moh. Asra (2020) penelitian ini menjelaskan prosedur al-kafalah memudahkan masyarakat untuk menyukupi kebutuhannya dengan asas

bantuan. Kafalah memungkinkan untuk menghindari kecurangan yang timbul saat transaksi atau hutang belum dibayar(Asra 2020).

Pembiayaan multijasa BTN iB ini memiliki kesempatan yang lebih besar untuk berkembang lagi, hal ini dapat dilihat dari kebutuhan masyarakat yang meningkat dalam hal pendidikan, kesehatan, dan bidang lainnya dari suatu lembaga. Sehingga hal ini bisa menjadi peluang BTN Syariah KCP Pekalongan untuk menjalin kerjasama dengan pihak lembaga terkait yang menyediakan jasa yang dibutuhkan oleh nasabah. Dan dengan semakin banyak bekerjasama dengan beberapa lembaga, semoga produk Pembiayaan Multijasa BTN iB dapat berjalan efektif, semakin dikenal dalam pelayanan jasa lainnya dan memberikan keuntungan untuk bank, nasabah, juga untuk lembaga yang telah bekerjasama menjalankan pembiayaan ini. Maka dengan itu, penulis mempunyai keinginan untuk menyelesaikan penelitian dalam bentuk skripsi dengan judul: **"Analisis Penerapan Pembiayaan Multijasa Dengan Akad Kafalah Pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Syariah Kantor Cabang Pembantu Pekalongan"**.

B. Rumusan Masalah

1. Bagaimana penerapan pembiayaan multijasa dengan akad kafalah pada PT. Bank Tabungan Negara KCPS Pekalongn?
2. Apasaja faktor pendorong dan penghambat penerapan pembiayaan multijasa dengan akad kafalah pada PT. Bank Tabungan Negara KCPS Pekalongan?

C. Batasan Masalah

Batasan masalah digunakan untuk menghindari adanya penyimpangan maupun pelebaran pokok masalah agar peneliti tersebut lebih terarah dan memudahkan dalam pembahasan sehingga tujuan penelitian dapat tercapai.

D. Tujuan Masalah

1. Untuk mengetahui penerapan pembiayaan multijasa dengan akad kafalah pada PT. Bank Tabungan Negara KCPS Pekalongan.
2. Untuk mengetahui apasaja faktor pendorong dan penghambat dari penerapan pembiayaan multijasa dengan akad kafalah pada PT. Bank Tabungan Negara KCPS Pekalongan.

E. Manfaat Penelitian

Diharapkan penelitian ini akan memberi banyak manfaat banyak pihak, yaitu :

1. Bagi peneliti

Diharapkan penelitian ini akan memperluas referensi dan pengetahuan tentang topik pembiayaan multijasa dan menerapkan materi yang diperoleh selama perkuliahan.

2. Bagi Lembaga

Diharapkan penelitian ini akan membantu mempertahankan dan menarik nasabah untuk melakukan transaksi di BTN KCPS Pekalongan dan meningkatkan efektifitas pembiayaan khususnya Multijasa.

3. Bagi pembaca

Diharapkan hasil penelitian ini akan meningkatkan wawasan dan menjadi sumber acuan untuk para peneliti yang akan mempelajari topik pembiayaan multijasa dengan Akad Kafalah.

F. Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan berarti tentang unsur-unsur yang akan nantinya dibahas secara jelas yang disusun menjadi beberapa komponen yang saling berkaitan.

1. BAB I : Pendahuluan

Bagian dari bab pertama penelitian ini akan menjelaskan masalah dalam penelitian, kemudian rumusan masalah, tujuan yang dilakukannya penelitian dan manfaat penelitian yang akan dilakukan.

2. BAB II : Landasan Teori

Bab kedua berisi tiga sub bab yaitu landasan teori yang digunakan adalah *Teori Stewardship* dan Telaah pustaka.

3. BAB III: Metodologi Penelitian

Bab ketiga berisi tentang bagaimana penelitian akan dilakukan, uji yang akan dilakukan. Dalam bab ini, peneliti membahas tentang metode yang digunakan dalam penelitian yaitu metode kualitatif dekriptif dengan pendekatan induktif, uji keabsahan data menggunakan Triangulasi dan untuk analisis data menggunakan analisis data Interaktif Miles & Huberm .

4. BAB IV: Pembahasan

Bab keempat adalah bab yang akan memberikan uraian gambaran umum lokasi/subjek penelitian, pembahasan data, dan jawaban dari rumusan masalah.

5. BAB V: Penutup

Bab kelima adalah bab penutup yang akan memberikan kesimpulan yang telah dicapai setelah penelitian dilakukan dan saran untuk hasil yang telah didapatkannya.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan penulis pada skripsi ini, maka dapat diambil kesimpulan dari jawaban atas rumusan masalah pada penelitian, antara lain sebagai berikut :

1. Praktik penerapan pembiayaan multijasa dengan akad kafalah di BTN Syariah KCP Pekalongan. Calon nasabah yang hendak melakukan pengajuan pembiayaan multijasa BTN iB wajib memenuhi persyaratan yang sudah ditetapkan oleh pihak Bank. Setelah persyaratan tersebut telah dilengkapi oleh nasabah, maka pihak BTN Syariah akan melakukan survey lapangan terhadap calon nasabah. Setelah survey lapangan sudah dilakukan, kemudian hasil survey akan dijadikan bahan untuk diskusi dalam memutuskan apakah pembiayaan diterima atau tidak. Nasabah pengajuan pembiayaan tidak semua diterima, adapun yang mendapat penolakan karena berbagai alasan seperti catatan BI Checking yang buruk dan pekerjaan nasabah yang belum stabil. Apabila calon nasabah telah memenuhi persyaratan yang sudah ditetapkan oleh bank dan bank menyetujui untuk memberikan pembiayaan, maka tahap selanjutnya adalah akad antara pihak bank dengan nasabah. Setelah pengajuan pembiayaan multijasa disetujui pihak Bank, maka pihak Bank sebagai penjamin hutang nasabah (makful'anhu) dan mentransfer dana

pembiayaan kepada pihak ketiga (makful'lahu) sehingga akad kafalah tetap terlaksana.

2. Praktik penerapan pembiayaan multijasa dengan akad kafalah di BTN Syariah KCP Pekalongan memiliki faktor-faktor pendorong dan penghambat. Terdapat banyak faktor pendorong internal maupun eksternal pembiayaan multijasa BTN IB, faktor eksternal seperti faktor kebutuhan masyarakat yang semakin meningkat, sedangkan untuk faktor internal ada pencairan terbilang cepat dan nasabah bisa mengajukan pembiayaan tanpa agunan. Jika ada nasabah yang mungkin tidak memiliki jaminan yang cukup untuk mendapatkan pembiayaan secara tradisional untuk tetap memperoleh akses ke pembiayaan.

Disamping banyaknya faktor pendorong, masih lebih banyak faktor faktor penghambat untuk perkembangan pembiayaan multijasa BTN IB. Seperti faktor eksternal kurangnya pemahaman atau kesadaran masyarakat terkait produk dan prinsip-prinsip pembiayaan syariah. Adanya perbedaan persepsi dan interpretasi terhadap prinsip-prinsip syariah di antara masyarakat. Dan masih ada lainnya yang menjadi faktor penghambat pembiayaan multijasa BTN IB.

Dengan ditemukan beberapa faktor pendorong dan penghambat dalam penerapan pembiayaan multijasa dengan akad kafalah di BTN Syariah KPS Pekalongan, diharapkan bisa menjadi pedoman untuk meningkatkan minat nasabah terhadap pembiayaan. Dalam mengatasi faktor-faktor tersebut, diperlukan upaya kolaboratif antara bank, pemerintah, dan

lembaga terkait untuk meningkatkan pemahaman masyarakat, menciptakan regulasi yang mendukung, dan meningkatkan infrastruktur yang mendukung perkembangan pembiayaan syariah.

B. Saran

1. Untuk BTN Syariah KCP Pekalongan harus lebih meningkatkan kesesuaian produk pembiayaan yang ada pada BTN Syariah KCP Pekalongan, khususnya produk pembiayaan multijasa BTN IB ,yang mana untuk sekarang masih belum banyak peminatnya.
2. Melakukan promosi dan sosialisasi lebih besar dan maksimal untuk produk pembiayaan di BTN Syariah KCP pekalongan khususnya multijasa BTN IB agar lebih dikenal dikalangan masyarakat, serta menghilangkan persepsi negative masyarakat tentang produk BTN Syariah KCP Pekalongan. Sehingga menambah pengetahuan dan pemahaman masyarakat tentang produk BTN Syariah.

DAFTAR PUSTAKA

- AFRISTYANI, M. 2018. "Implementasi Akad Ijarah Pada Produk Pembiayaan Ijarah Multijasa Di Pt. Bprs Safir Bengkulu." [http://repository.iainbengkulu.ac.id/id/eprint/10842%0Ahttp://repository.iainbengkulu.ac.id/10842/1/SKRIPSI MIKE AFRISTYANI.pdf](http://repository.iainbengkulu.ac.id/id/eprint/10842%0Ahttp://repository.iainbengkulu.ac.id/10842/1/SKRIPSI_MIKE_AFRISTYANI.pdf).
- Amalia Yunia Rahmawati. 2020. "Profil Pt. Bank Tabungan Negara Syariah Kantor Cabang Syariah Pekan Baru," no. July: 15–34.
- Amaliyah, Risqiyatul. 2020. "MEKANISME PENCAIRAN DANA PADA PRODUK PEMBIAYAAN MUSYAROKAH DI BIDANG USAHA KETELA DI PT. BPR SYARIAH ARTHA MAS ABADI PATI." *Electoral Governance Jurnal Tata Kelola Pemilu Indonesia* 12 (2): 6. <https://talenta.usu.ac.id/politeia/article/view/3955>.
- Arif, M. Syaikhul, and Siti Halilah. 2019. "Kafalah Dalam Pandangan Islam." *Jurnal Hukum Tata Negara* 2 (Desember): 7.
- Aristanti, A. 2022. "濟無No Title No Title No Title" 2Unique, A (0): 1–23.
- Asra, Moh. 2020. "Implementasi Aplikasi Al-Kafâlah Di Lembaga Keuangan Syari'ah Di Indonesia." *Istidlal: Jurnal Ekonomi Dan Hukum Islam* 4 (2): 74–84. <https://doi.org/10.35316/istidlal.v4i1.263>.
- AYU ANGGRAINI PUTRI. 2020. "EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN MULTIJASA PADA PT.BANK TABUNGAN NEGARA (Persero) Tbk KANTOR CABANG SYARIAH PALEMBANG PERIODE 2013-2015" 152 (3): 28.
- Aziz, Abdul. 2021. "Analisis Penggunaan Akad Kafalah Bil Ujrah Pada Pembiayaan Multijasa Btn Kc. Syariah Medan," 1–23.
- Bank, P T, Sumut Syariah, and K C P Stabat. 2022. "Analisis Penggunaan Akad Pada Produk Pembiayaan" 1: 119–29.
- Bungin, Burhan. 2007. *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.
- Dr. Umar Sidiq, M.Ag Dr. Moh. Miftachul Choiri, MA. 2019. *Metode Penelitian Kualitatif Di Bidang Pendidikan. Journal of Chemical Information and Modeling*. Vol. 53. [http://repository.iainponorogo.ac.id/484/1/METODE PENELITIAN KUALITATIF DI BIDANG PENDIDIKAN.pdf](http://repository.iainponorogo.ac.id/484/1/METODE_PENELITIAN_KUALITATIF_DI_BIDANG_PENDIDIKAN.pdf).
- Ekonomi, Fakultas, D A N Bisnis, Universitas Islam, and Negeri Walisongo. 2019. "Ijarah Multijasa Dalam Program Asuransi," 1–71.
- Fajrin. 2024. "Wawancara."
- Feny Rita Fiantika et all. 2022. *Metodologi Penelitian Kualitatif. In Metodologi*

Penelitian Kualitatif. Rake Sarasin.
<https://scholar.google.com/citations?user=O-B3eJYAAAAJ&hl=en>.

Fifi. 2024. "Wawancara."

HUSNI KAMAL. 2021. "EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN BANK SYARIAH DALAM MENINGKATKAN PRODUKTIVITAS UMKM (Kajian Atas Skema Pembiayaan Bank Aceh Syariah Dalam Meningkatkan Produktivitas UMKM Kota Banda Aceh)."

INasution, Abdul iFattah. 2023. *Metode Penelitian Kualitatif*.

Istikomah. 2022. "IMPLEMENTASI PRODUK PEMBIAYAAN MULTIJASA DI BANK BTN SYARIAH KANTOR CABANG MATARAM." file:///C:/Users/Lenovo/Downloads/Istikomah 170502310_ (1).pdf.

Joantika, Financial Service. 2024. "Wawancara."

KOMAH, ISTI. 2022. *Implementasi Produk Pembiayaan Multijasa Di Bank BTN Syariah Kantor Cabang Mataram. Vol. 3.* <https://medium.com/@arifwicaksanaa/pengertian-use-case-a7e576e1b6bf>.

Kosim, A. 2020. "LANDASAN TEORI A . Stewardship Theory" 1 (1): 39–40.

Lisnawati. 2021. "JAMINAN SERTIFIKASI GURU DALAM MEMINIMALISIR WANPRESTASI DI BPRS LAMPUNG TIMUR Oleh : LISNAWATI Jurusan Perbankan Syari ' Ah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO 1443 H / 2021 M."

Muqorrobin, M. Noval. 2019. "Faktor Pendukung Dan Penghambat Perkembangan Bank Syariah Di Kota Jember" 2.

Murdiyanto, Eko. 2020. *Metode Penelitian Kualitatif (Sistematika Penelitian Kualitatif).* Yogyakarta Press. http://www.academia.edu/download/35360663/METODE_PENELITIAN_KUALITAIF.docx.

Nasrullah Pratama. 2019. "Analisis Pembiayaan Produk Islamic Banking Multijasa Pada PT.Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Al-Falah Banyuasin." *Angewandte Chemie International Edition, 6(11), 951–952. 2.*

Pak Hidayat, Operation Staff. 2024. "Wawancara."

Pekalongan, Bank Tabungan Negara Syariah KCP. 2020. *Dokumen Bank Tabungan Negara Syariah.*

RAHMAH, AFIFAH FATUR. 2019. *Mekanisme Pembiayaan Mmultijasa Menggunakan Akad Ijarah Pada PT. BPRS Al-Washliyah Medan. Vol. 53.*

Sari Marlianingsih, and Mila Badriyah. 2019. "Pelaksanaan Akad Kafalah Bil Ujrah Pada Produk Pembiayaan Multijasa BTN IB Di PT. Bank Tabungan Negara (BTN) KCPS Surapati Core Bandung Menurut Hukum Ekonomi

- Syariah.” *Jurnal Hukum Ekonomi Syariah* VI (2): 142–52.
- Suriati, Baiq. 2020. “Penerapan Akad Ijarah Pada Produk Pembiayaan Multijasa Di Koperasi Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) Gumarang Akbar Syariah Mataram.” *Suparyanto Dan Rosad* (2015 5 (3): 71.
- Tiyana, Tasya, Rofikotul Husnah, and Dian Rosinawati. 2023. “Analisis Prosedur Dan Persyaratan Pembiayaan Mudharabah Di Bank Syariah Indonesia KCP Ujung Berung1.” *EKSISBANK: Ekonomi Syariah Dan Bisnis Perbankan* 7 (1): 53–65. <https://doi.org/10.37726/ee.v7i1.773>.
- Utami, Tri Budi. 2021. “Utami, Tri Budi. 2021. “,” 6.
- Yulianto, Bamabang, and Sudirman Suparmin. 2023. “Penetapan Ujrah Pada Pembiayaan Multijasa BTN IB Persfektif Fatwa DSN MUI No. 44/DSN-MUI/VIII/2004: Studi Kasus Bank BTN KC Syariah Medan.” *Reslaj : Religion Education Social Laa Roiba Journal* 6 (2): 1104–15. <https://doi.org/10.47467/reslaj.v6i2.5509>.
- Yulianto, Bambang, and Sudirman Suparmin. 2023. “AL RISALAH: Jurnal Ilmu Syariah Dan Hukum” 23 (2): 220–35.
- Zulfikar, Anggi. 2019. “Prosedur Pembiayaan Akad Ijarah Multijasa Di BPRS Kotabumi KC.Panaragan.” <https://repository.metrouniv.ac.id/id/eprint/2941/>.
- Zurich, Dr. H, and S.I.K M.Si Abdussamad. n.d. *Metode Peelitian Kualitatif*. Edited by M.Si Dr. Patta Rapanna, SE. 1st ed. Syakir Media Press.



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
PERPUSTAKAAN

Jalan Pahlawan Km. 5 Rowolaku Kajen Kab. Pekalongan Kode Pos 51161
www.perpustakaan.uingusdur.ac.id email: perpustakaan@uingusdur.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : DINA FAUZIYAH MUFIDAH
NIM : 4220030
Jurusan/Prodi : PERBANKAN SYARIAH
E-mail address : Dinamufidah@gmail.com
No. Hp : 089603225074

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Tugas Akhir Skripsi Tesis Desertasi Lain-lain (.....)
yang berjudul :

ANALISIS PENERAPAN PEMBIAYAAN MULTIJASA DENGAN AKAD KAFALAH PADA PT. BANK TABUNGAN NEGARA SYARIAH KANTOR CABANG PEMBANTU PEKALONGAN

berserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara **fulltext** untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Pekalongan, 25 Juli 2024

1000
MEHRAI TEMPA
0C6ALX276167518

DINA FAUZIYAH MUFIDAH

NB: Harap diisi, ditempel meterai dan ditandatangani
Kemudian diformat pdf dan dimasukkan dalam file softcopy /CD