

**MANAJEMEN PEMBIAYAAN MULTIJASA IB AR-RAHMAN
MENGUNAKAN AKAD IJARAH PADA MASA PANDEMI
COVID-19 DI BANK KALSEL KCPS BARABAI**

SKRIPSI

OLEH

ATINI LAILATI HIDAYAH



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2023 M/1445 H

**MANAJEMEN PEMBIAYAAN MULTIJASA IB AR-RAHMAN
MENGUNAKAN AKAD IJARAH PADA MASA PANDEMI COVID-19
DI BANK KALSEL KCPS BARABAI**

SKRIPSI

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
Dalam Ilmu Ekonomi**

Oleh:

Atini Lailati Hidayah

201105020223

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2023 M/1445**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Atini Lailati Hidayah
NIM : 201105020223
Tempat/Tgl. Lahir : Barabai/26 September 2001
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari
Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Barabai, 02 Oktober 2023

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Atini Lailati Hidayah

PERSETUJUAN

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Manajemen Pembiayaan Multijasa iB Ar-Rahman
Menggunakan Akad Ijarah Pada Masa Pandemi Covid-19 di Bank Kalsel KCPS Barabai

Ditulis oleh : Atini Lailati Hidayah
N I M : 201105020223

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2023/2024

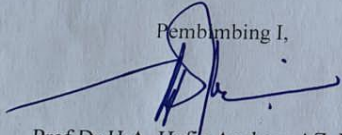
Tempat dan tanggal lahir : Barabai, 26 September 2001

Alamat : Jl. Surapati RT.01,RW.01, Kec. Barabai, Kab. Hulu Sungai Tengah

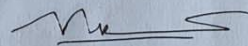
Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya. kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis islam UIN Antsari Banjarmasin.

Banjarmasin, 05 Oktober 2023

Pembimbing I,


Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ, M.A
NIP 19560814 198203 1 005

Pembimbing II


Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag
NIP 19610625 198603 2 003

Mengetahui,

Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Antsari Banjarmasin



A. SAYYID, S.H.I. M.S.I
NIP 198305262011 2 007

PENGESAHAN

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "Manajemen Pembiayaan Multijasa iB Ar-Rahman Menggunakan Akad Ijarah Pada Masa Pandemi Covid-19 di Bank Kalsel KCPS Barabai", ditulis oleh Atini Lailati Hidayah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 15 November 2023

Dinyatakan LULUS dengan predikat: 82,6 (A)



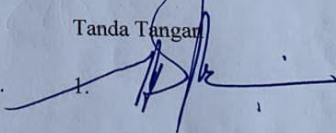
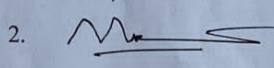

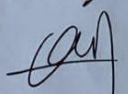
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Antasari Banjarmasin,

H. Sukarni, M.Ag

NIP. 196304171991021001

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary A.Z, M.A. (Ketua)	1. 
2. Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag (Anggota)	2. 
3. Rimayanti, S.E., M.M (Anggota)	3. 
4. M. Yulian Ma'mun, Lc, M.M (Anggota)	4. 

ABSTRAK

Atini Lailati Hidayah, 2023, *Manajemen Pembiayaan Multijasa iB Ar-Rahman Menggunakan Akad Ijarah Pada Masa Pandemi Covid-19 di Bank Kalsel KCPS Barabai*. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: (I) Prof. Dr.H.A.Hafiz Anshary AZ, M.A, (II) Dra. Hj.Noorwahidah Haisy, M.Ag.

Kata Kunci: Manajemen, Pembiayaan, Ijarah, Covid-19

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh *Corona Virus Desease 19* (Covid-19) merupakan salah satu wabah atau pandemi yang telah diputuskan oleh *World Health Organization (WHO)* pada awal tahun 2020. Pandemi ini juga berefek terhadap kinerja perbankan syariah di Indonesia. Oleh karena itu perbankan syariah harus menerapkan prinsip kehati-hatian dalam melakukan manajemen guna mengurangi risiko yang akan dihadapi. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui manajemen pembiayaan Multijasa menggunakan akad Ijarah di Bank Kalsel Kantor Cabang pembantu Syariah Barabai pada masa pandemi Covid-19 dan untuk mengetahui apa saja kendala dan hambatan yang dihadapi oleh Bank Kalsel Kantor Cabang Pembantu Syariah Barabai pada masa pandemi Covid-19.

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*Field research*) dengan pendekatan deskriptif kualitatif. Data yang dihimpun adalah data primer meliputi wawancara dengan karyawan dan pimpinan Bank Kalsel Kantor Cabang Pembantu Syariah Barabai, dan data sekunder meliputi buku-buku pendukung dan internet yang berkaitan dengan manajemen pembiayaan multijasa menggunakan akad-akad Ijarah.

Hasil penelitian menunjukkan manajemen pembiayaan multijasa iB Ar-Rahman menggunakan akad ijarah pada masa pandemi covid-19 di Bank Kalsel Kantor Cabang Pembantu Syariah Barabai berjalan dengan baik sesuai dengan empat fungsi manajemen POAC (*Planning, organizing, actuating, controlling*). Pelaksanaan empat fungsi manajemen tersebut pada masa pandemi Covid-19 sesuai dengan protokol kesehatan yang telah ditentukan. Kemudian kendala dan hambatan dalam menerapkan manajemen pembiayaan multijasa iB Ar-Rahman pada masa pandemi Covid-19 adalah kesulitan interaksi antara karyawan bank dengan nasabah dan ada karyawan bank yang terkena virus Covid-19

MOTO

“Orang yang tinggi akhlaknya, walaupun rendah ilmunya lebih mulia dari orang yang banyak ilmunya tapi kurang akhlaknya.”

(Habib Umar bin Hafidz)

“Allah SWT tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.”

(QS. Al-Baqarah: 286)

“Menuntut ilmu adalah taqwa. Menyampaikan ilmu adalah ibadah. Mengulang-ulang ilmu adalah dzikir. Mencari ilmu adalah jihad.”

(Abu Hamid Al Ghazali)

KATA PERSEMBAHAN

Tak lupa mengucapkan syukur kepada Allah SWT atas limpahan rahmat. Dan berkat karunianya lah bisa menyelesaikan skripsi ini dengan baik, Meskipun masih banyak kekurangan di dalamnya. Shalawat serta Salam selalu dihaturkan kepada Nabi Muhammad SAW. Serta kepada para Sahabat-Sahabat beliau hingga akhir zaman.

Karya tulis sederhana ini saya persembahkan untuk keluarga kecil saya khususnya untuk kedua orang tua saya yang amat tersayangan. Ibu dan ayah tercinta Bapak H.M.Hidayat Azis dan Ibu Hj.Bahjah. Terima kasih banyak sudah mendukung dan mencintai anak kalian Atini Lailati Hidayah ini. Terima kasih sudah selalu memberikan doa, semangat dan memperjuangkan sekolah saya sampai akhirnya bisa meraih gelar S1. Senantiasa Allah SWT melimpahkan rahmat, rezeki kelancaran dan kesehatan Aamiin ya Robbal Alamin.

Terima kasih kepada saudari saya Annisa Fitria dan saudara saya Muhammad Anshari yang sudah mendukung, mencintai dan mengasihi adik mu ini. Serta kepada kakak ipar saya Farid Aulia Rahman yang telah membantu saya dalam pengerjaan skripsi ini.

Terima kasih kepada dosen pembimbing I Bapak Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ, M.A. dan dosen pembimbing II sekaligus dosen penasehat akademik Ibu Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag., yang selalu membimbing dan memberikan masukan selama menyelesaikan skripsi ini dan seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang sabar menjawab pertanyaan dari saya dan ikhlas dalam memberikan ilmu pengetahuan kepada saya

Terima kasih kepada teman-teman saya yang membantu jalannya skripsi ini, semoga kita sukses bersama di masa depan dan akan tetap terjalin pertemanan ini terus menerus.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	b	be
ت	ta'	t	te
ث	s\`a'	s\	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	je
ح	h}a'	h}	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	kh	ka dan ha
د	dal	d	de
ذ	z\`al	z\	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	s}ad	s}	es (dengan titik di bawah)
ض	d}ad}	d}	de (dengan titik di bawah)
ط	t}a'	t}	te (dengan titik di bawah)
ظ	z}a'	z}	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge

ف	fa'	f	ef
ق	qaf	q	qi
ك	kaf	k	ka
ل	lam	l	'el
م	mim	m	'em
ن	nun	n	'en
و	waw	w	we
ه	ha'	h	ha
ء	hamzah	`	apostrof
ي	ya'	y	ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	ditulis	<i>mutakabbir</i>
القدوس	ditulis	<i>al-qudu>s</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	ditulis	<i>ja>mi'ah</i>
مكتبة	ditulis	<i>maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	ditulis	<i>al-maktabah al-jami>lah</i>
-----------------	---------	-----------------------------------

IV. Vokal pendek

َ	fathah	ditulis	a
---	--------	---------	---

<u> </u> ◌ِ	kasrah	ditulis	i
<u> </u> ◌ُ	dammah	ditulis	u
شكر	fathah	ditulis	syakara
قرأ	kasrah	ditulis	quri'a
ينطق	dammah	ditulis	yant}iqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	<i>a></i> <i>ka>milah</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	<i>a></i> <i>s}alla></i>
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	<i>i></i> <i>syadi>d</i>
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis ditulis	<i>u></i> <i>s}judu>r</i>

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati و فرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	au <i>wa fir'auna z i al-auta>d</i>

VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أأنتم أشد خلقا	ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
----------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	ditulis	<i>al-Qur'a>n</i>
الكتاب	ditulis	<i>al-kita>b</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

الصبح	ditulis	<i>as}-s}ubh}u</i>
الساورة	ditulis	<i>as-sa>hirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	ditulis	<i>birru al-wa>lidaini</i>
إذا الشمس	ditulis	<i>Iz\}a asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, karena atas berkat rahmat serta karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan proposal penelitian ini. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada junjungan kita Nabi Besar Muhammad Shallahu Alaihi Wassalam, keluarga sahabat, serta pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan proposal yang berjudul “Manajemen Pembiayaan Multijasa iB Ar-Rahman Menggunakan Akad Ijarah Pada Masa Pandemi Covid-19 di Bank Kalsel KCPS Barabai”, sebagai salah satu syarat guna untuk memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terimakasih sebanyak banyaknya kepada :

1. Dr. Sukarni M. Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.
2. Annisa Sayyid, S.H.I, M.S.I, selaku ketua program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.
3. Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ, M.A. selaku dosen pembimbing I yang telah banyak memberikan koreksi dan pengarahan pada proposal skripsi kali ini.
4. Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag. selaku dosen pembimbing II sekaligus dosen penasehat akademik yang telah banyak memberikan koreksi dan pengarahan pada proposal skripsi kali ini.

5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin, yang telah memberikan bekal ilmu yang sangat bermanfaat bagi penulis saat dibangku perkuliahan.
6. Bank Kalsel KCPS Barabai yang telah bersedia memberikan izin riset dan waktu, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Semoga Allah SWT, membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Semoga karya ilmiah ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah wawasan ilmu pengetahuan.

Banjarmasin, 12 Oktober 2023

Penulis



Atini Lailati Hidayah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PERSETUJUAN.....	iii
PENGESAHAN.....	iv
ABSTRAK	iv
MOTO	vi
KATA PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	viii
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Penelitian	5
D. Kegunaan Penelitian	6
E. Definisi Operasional	7
F. Penelitian Terdahulu	8
G. Sistematika Penulisan	10

BAB II MANAJEMEN PEMBIAYAAN, MANAJEMEN	
PEMBIAYAAN MULTIJASA DAN IJARAH.....	12
A. Manajemen Pembiayaan	12
B. Pembiayaan Multijasa	19
C. Ijarah	23
BAB III METODE PENELITIAN	30
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	30
B. Lokasi Penelitian.....	31
C. Subjek dan Obyek	31
D. Data dan Sumber Data	31
E. Teknik Pengumpulan Data.....	33
F. Teknik Pengolahan dan Analisis Data	34
B. Tahapan Penelitian.....	36
BAB IV PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA	38
A. Penyajian Data	38
B. Analisis Data.....	79
BAB V PENUTUP.....	85
A. Kesimpulan	85
B. Saran	87
DAFTAR PUSTAKA	88
LAMPIRAN LAMPIRAN.....	92

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Ketentuan Pokok Pembiayaan	52
Tabel 4.2 Limit Dan Jangka Waktu Pembiayaan.....	53