

**IMPLEMENTASI AKAD IJARAH MUNTAHIYA BIT TAMLIK
(IMBT) PERSPEKTIF FATWA DSN-MUI NOMOR 27
TAHUN 2002 & PERBANKAN DI ERA DIGITAL**

SKRIPSI

**Oleh
HANIK ATUL KHORIAH
NIM : 19.08.0.0340**



**UNIVERSITAS ISLAM TRIBAKTI LIRBOYO (UIT) KEDIRI
FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
MEI 2023**

**IMPLEMENTASI AKAD IJARAH MUNTAHIYA BIT TAMLIK
(IMBT) PERSPEKTIF FATWA DSN-MUI NOMOR 27
TAHUN 2002 & PERBANKAN DI ERA DIGITAL**

SKRIPSI

Diajukan kepada

Universitas Islam Tribakti Lirboyo (UIT) Kediri

untuk memenuhi salah satu persyaratan

dalam menyelesaikan program Sarjana Perbankan Syari'ah

Oleh

HANIK ATUL KHORIAH

NIM : 19.08.0.0340

UNIVERSITAS ISLAM TRIBAKTI LIRBOYO (UIT) KEDIRI

FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARI'AH

MEI 2023

PERSETUJUAN PEMBIMBING

**IMPLEMENTASI AKAD IJARAH MUNTAHIYA BIT TAMLIK
(IMBT) PERSPEKTIF FATWA DSN-MUI NOMOR 27
TAHUN 2002 & PERBANKAN DI ERA DIGITAL**

Oleh
HANIK ATUL KHORIAH
NIM : 19.08.0.0340

Skripsi ini telah diperiksa dan disetujui untuk diuji

Kediri, 25 mei 2023
Pembimbing



(Drs. JAMALUDDIN, M.HI.)
(NIDN : 2109115801)

PENGESAHAN SKRIPSI

IMPLEMENTASI AKAD IJARAH MUNTAHIYA BIT TAMLIK
(IMBT) PERSPEKTIF FATWA DSN MUI NOMOR 27
TAHUN 2002 & PERBANKAN DI ERA DIGITAL

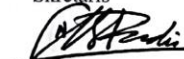
HANIK ATUL KHORIAH
NPM. 19.08.0.0340

Telah dimunaqosahkan di Depan Sidang Munaqosah
Universitas Islam Tribakti Lirboyo (UIT) Kediri
Pada Tanggal, 18 Juni 2023

Ketua


Drs. Jamaluddin, M. HI.
NIDN. 2109115801

Skretaris



Nasruddin, ME.
NIDN. 2122028001

Tim Penguji,

1. Penguji Utama
Sutantri, S.E.I, M.E.
NIDN. 2101109002



2. Penguji I
Drs. Jamaluddin, M. HI.
NIDN : 2109115801



3. Penguji II
Nasruddin, ME.
NIDN. 2122028001







Kediri, 18 Juni 2023
Dekan Fakultas Syariah,


Dr. H. Ahmad Fauzi, Lc., M.H.I.
NIDN. 2123107701

MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا إِذَا قِيلَ لَكُمْ تَفَسَّحُوا فِي الْمَجَالِسِ فَافْسَحُوا يَفْسَحِ اللَّهُ لَكُمْ وَإِذَا قِيلَ انشُرُوا فَانشُرُوا يَرْفَعِ اللَّهُ
لَّذِينَ آمَنُوا مِنْكُمْ وَالَّذِينَ أُوتُوا الْعِلْمَ دَرَجَاتٍ وَاللَّهُ بِمَا تَعْمَلُونَ خَبِيرٌ

Terjemahan : “ Wahai orang-orang yang beriman! Apabila dikatakan kepadamu, Berilah kelapangan di dalam majelis-majelis,” maka lapangkanlah. Niscaya Allah akan memberikan kelapangan untukmu. Dan apabila dikatakan, “ Berdirilah kamu, “ maka berdirilah, niscaya Allah akan mengangkat (derajat) orang-orang yang beriman diantaramu dan orang-orang yang diberi ilmu beberapa derajat. Dan Allah Maha teliti apa yang kamu kerjakan. (QS. [58] Al-Mujadalah : 11)¹

¹ Al-Quran, al- Mujadalah ayat 11, *Al quran dan Terjemahannya* (Jakarta : Departemen Agama RI, Yayasan Penerjemah dan Penerbit Al quran, 2013),543

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah puji syukur kupersembahkan kepada Allah swt. Atas segala rahmat, taufik dan hidayahnya akhirnya karya ilmiah sederhana ini dapat terselesaikan. Sholawat dan salam selalu terlimpahkan kehariban Rasulullah Muhammad saw. Ku persembahkan Karya sederhana ini kepada semua orang yang kukasih, sayangi dan mendukungku dalam perjuangan ini, selalu memberi motivasi dan kekuatan sampai saya bisa berada dititik ini, ku ucapkan beribu-ribu kasih sayang kepada :

1. Bapak Kaseri dan ibu Siti Marfuah, terima kasih telah merawat dan membesarkanku dengan penuh kasih sayang, serta yang selalu memberikan semangat ketika tubuh ini mulai lelah, dan selalu mengiringi langkah ini dengan doa, dukungan serta ketulusanmu yang menjadikan motivasi semangat belajarku, keringat lelahmu akan menjadi saksi keberhasilanku, terimakasih atas segala pengorbananmu, putrimu ini akan berjanji dapat memberikan air mata kebahagiaan untukmu kelak, penderitaanmu akan kubayar dengan keberhasilanku, doa ku hanya satu kepada sang Ilahi Robi, berikanlah kesehatan dan keberkahan selalu untuk kedua orang tuaku.
2. Guru Masyayikh dan Dosen terkhusus Kyai Ahmad Mahin Toha selaku pengasuh pondok pesantren Darussalam dan Bpk Drs. Jamaluddin, M.HI selaku dosen pembimbing yang telah senantiasa ikhlas mendidik dan mendukung saya dalam menuntut ilmu sehingga saya dapat menyelesaikan tugas skripsi ini, Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Universitas Islam Tribakti (UIT) Kediri yang telah mengajar dan membimbing serta memberikan berbagai ilmu pengetahuannya dengan penuh keikhlasan, semoga selalu diberikan kesehatan.
3. Kakak tercinta Adi Susanto, Adek tercinta Naylla Nur Hidayah, Keponakan Tercinta Desta Anindya Putry yang selalu memberikan dukungan, hiburan dan juga menjadi pengingat saya agar dapat terus berusaha menjadi orang yang lebih baik dan dapat membahagiakan keluarga, semoga Allah swt senantiasa memberikan kebahagiaan dan keberkahan.

4. Teman-Teman seperjuangan, angkatan 2019 dan teman-teman pondok pesantren Darussalam, khususnya kamar Basecampe yang selalu memberikanku motivasi, semangat, dan menjadi penghibur disaat tubuh ini mulai lelah.
5. Teruntuk diri sendiri terimakasih telah berjuang dan bertahan meski badan kelelahan, pura-pura ceria padahal fisik lemah, tugas berceceran, dan tangis beriringan, teruslah berjuang dan membuktikan jika bisa menjadi apa yang kau inginkan, kau boleh lelah tapi tidak untuk menyerah, sukses selalu dan semoga Allah selalu melindungi dan meridhohi jalanmu.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

Dengan mengucapkan syukur Alhamdulillah Penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas Rahmat dan karunia yang dilimpahkan-nya. Tak lupa salam dan shalawat senantiasa terlantun bagi sang pemimpin umat Nabi Muhammad SAW, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Sebuah kata hikmah mengatakan bahwa sukses adalah pilihan, sebagaimana teks di bawah ini :

الْوَقْتُ سَيْفٌ، فَإِنْ قَطَعْتَهُ وَإِلَّا قَطَعَكَ. وَنَفْسُكَ إِنْ لَمْ تَشْغَلْهَا بِالْحَقِّ وَإِلَّا شَغَلَتْكَ بِالْبَاطِلِ

Artinya : “ Waktu itu bagaikan pedang, Jika engkau tidak menebasnya maka ialah yang akan menebasmu. Jiwamu jika tidak kau sibukkan di dalam kebenaran makai ia akan menyibukkanmu dalam kebatilan.” Bersungguh-sungguhlah dalam menggunakan waktu, makan akan mendapatkan dengan segera apa yang anda cita-citakan. “

Skripsi ini disusun dengan dengan maksud untuk memenuhi salah satu tugas dan melengkapi syarat guna memperoleh gelar sarjana (S1) Perbankan Syari'ah (PS) Fakultas Syari'ah Universitas Islam Tribakti Lirboyo (UIT) Kediri. Dalam Kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih sedalam-dalamnya kepada berbagai pihak yang telah memberi bantuan berupa arahan dan dorongan selama penulis studi. Oleh karena itu, penulis sampaikan rasa terimakasih dan penghargaan kepada yang terhormat :

1. Dr. KH. Reza Ahmad Zahid, Lc. MA. (Rektor Universitas Islam Tribakti Lirboyo (UIT) Kediri) yang telah berkenan memberikan doa restu kepada seluruh mahasiswa dan para santri di pondok pesantren Lirboyo kota kediri untuk belajar dengan sungguh-sungguh.
2. Dr. H. Ahmaad Fauzi, Lc. M. HI. (Dekan Fakultas Syariah) Universitas Islam Tribakti Lirboyo (UIT) Kediri yang telah berkenan memberikan dorongan

motivasi dan inovasi yang mendidik dan mengajar serta membantu pemikiran kepada penulis dengan tulus ikhlas, tekun dan rajin belajar

3. Drs. Jamaluddin, M. HI. (Sebagai Dosen Pembimbing) yang telah banyak membantu, mengarahkan, membimbing, dan memberi dorongan sampai skripsi ini terwujud.
4. Bapak/ Ibu Dosen Universitas Islam Tribakti Lirboyo (UIT) Kediri yang telah berkenan menghantarkan dan memotivasi penulis hingga dapat selesai dalam mengikuti kuliah Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Syariah UIT Kediri.
5. Teman-teman seperjuangan, penulis menyadari sepenuhnya bahwa tulisan yang disajikan dalam bentuk skripsi ini belum sepenuhnya sempurna. Oleh karena itu dengan segala kerendahan hati penulis sangat berharap untuk mendapat keritik yang membangun, etis, bermartabat, beradap koreksi, saran, masukan dan pendapat dari para pembaca sehingga tulisan akan menjadi lebih baik dan sempurna.

Demikian harapan penulis, atas perhatian, bantuan, dorongan, dan motivasinya di haturkan terima kasih.

Wallahul Muwafiq Ila Aqmitariq

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb

Kediri, 18 Mei 2023

Penulis,

HANIK ATUL KHORIAH

NIM : 19.08.0.0340

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR LAMPIRAN	xii
ABSTRAK	xiii
BAB I : PENDAHULUAN.....	1
A. Konteks Kajian.....	1
B. Fokus Kajian	8
C. Tujuan Kajian.....	8
D. Kegunaan Kajian.....	9
E. Orisinalitas Dan Posisi Kajian	10
F. Metode Kajian.....	17
G. Definisi Istilah.....	20
H. Sistematika Penulisan	21
BAB II : Akad Muntahiya Bit Tamlik (IMBT) Dan Perspektif Fatwa	
DSN MUI	23
A. Akad Ijarah Muntahiya Bit Tamlik (IMBT).....	23

B. Perspektif Fatwa DSN-MUI.....	27
BAB III : Perbankan Di Era Digital.....	37
A. Perbankan Di Era Digital	37
BAB IV : Paparan Hasil Penelitian Dan Pembahasan	45
A. Implementasi Akad Ijarah Muntahiya Bit Tamlik (IMBT) Perspektif Fatwa DSN MUI Nomor 27 Tahun 2002 dan Perbankan Di Era Digital.....	45
B. Urgensi Akad Ijarah Muntahiya Bit Tamlik (IMBT) Dan Perbankan Di Era Digital	53
1. Urgensi Akad Ijarah Muntahiya Bit Tamlik (IMBT)	53
a. Potensi Akad Ijarah Dan Ijarah Muntahiya Bit Tamlik (IMBT) Bagi Pengembangan Ekonomi	54
b. Risiko Pelaksanaan Ijarah Muntahiya Bit Tamlik.....	54
2. Perbankan Di Era Digital	56
a. Urgensi Regulasi Digital Banking Bagi Perbankan Syariah Di Indonesia	56
b. Urgensi Perlindungan Data Pribadi Konsumen Di Era Ekonomi Digital.....	60
c. Layanan Digital Banking	62
d. Kelebihan Dan Kekurangan Digital Banking	63
e. Peluang Dan Tantangan Perbankan Syariah Pada Era Digital.....	64

BAB V : PENUTUP	73
A. Kesimpulan	73
B. Saran.....	73
DAFTAR PUSTAKA	75
LAMPIRAN-LAMPIRAN	76

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Permohonan Bimbingan Skripsi

Lampiran 2. Lembar Bimbingan Skripsi

Lampiran 3. Pernyataan Keaslian Tulisan

Lampiran 4. Riwayat Hidup