

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan uraian dan pembahasan dalam skripsi ini, maka penulis dapat menarik kesimpulan yaitu sebagai berikut:

1. Implementasi akad musyarakah mutanaqisah pada produk pembiayaan KPR Griya Sejahtera iB di Bank Sumsel Babel Syariah cabang pembantu kampus UIN Raden Fatah Palembang ini alurnya tidak jauh berbeda dengan pembiayaan KPR Griya Sejahtera iB dengan Pembelian/ murabahah. Akan tetapi mengenai ketentuan-ketentuan dan kelebihan serta kekurangannya tentu saja berbeda. Implementasi akad musyarakah mutanaqisah pada pembiayaan KPR Griya Sejahtera iB terdapat beberapa akad di dalamnya (hybrid contract). yaitu bank dan nasabah melakukan kerja sama (syirkah/ musyarakah) untuk membeli sebuah aset, jadi akad musyarakah dalam pembiayaan KPR Griya Sejahtera iB Kongsi hanya sebatas kerja sama dalam pemilikan sebuah aset. Sehingga tidak ada pembagian kerja di dalamnya. Kemudian nasabah membeli porsi kepemilikan bank secara keseluruhan sampai porsi kepemilikan bank habis dan aset tersebut sepenuhnya menjadi milik nasabah (Ba'i), sesuai dalam DSN Fatwa MUI Nomor 73/DSN-MUI/XI/2008 poin B Nomor 1. Sebaliknya bagi hasil diperoleh dari akad ijarah. Aset yang menjadi objek pembiayaan di sewakan (ijarah) kepada nasabah dengan pembayaran uang sewa yang diasumsikan sebagai keuntungan yang akan dibagi dihasilkan kepada bank dan nasabah sesuai dengan nisbah yang telah ditentukan. Bagi hasil yang didapatkan bank

akan dianggap sebagai keuntungan bagi bank. Sementara bagi hasil yang diterima nasabah dialihkan untuk membeli porsi hisyah bank.

2. Tinjauan hukum Islam terhadap akad musyarakah mutanaqisah pada produk Pembiayaan KPR Griya Sejahtera iB di Bank Sumsel Babel Syariah cabang pembantu kampus UIN Raden Fatah Palembang penulis menarik kesimpulan bahwa akad *musyarakah mutanaqisah* ini cocok apabila diterapkan dalam produk pembiayaan KPR. Selain mendatangkan keuntungan-keuntungan bagi para syarik (bank dan nasabah), akad *musyarakah mutanaqisah* ini juga dapat meminimalisir resiko-resiko yang ada dalam produk pembiayaan KPR. Implementasi akad *musyarakah mutanaqisah* pada produk pembiayaan KPR Griya Sejahtera iB yang ada di Bank Sumsel Babel Syariah Palembang secara garis besar sudah sesuai dengan fiqh dan fatwa. Dilihat dari segi fiqh penggunaan akad musyarakah mutanaqisah pada produk pembiayaan KPR Griya Sejahtera iB ini secara rukun sudah terpenuhi, akan tetapi dari segi syarat masih ada yang belum terpenuhi. Dan dalam ketentuan yang ada di dalam fatwa dan ketentuan hukum positif masih terdapat ketidak sesuaian. Ketidaksesuaian tersebut terdapat dalam ketentuan yang disebutkan dalam Fatwa Dewan Syariah Nasional No. 73/DSN-MUI/XI/ 2008 tentang musyarakah mutanaqisah, Keputusan Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia nomor 01/DSN-MUI/X/2013 tentang Pedoman Implementasi *Musyarakah Mutanaqisah* Dalam Produk Pembiayaan, serta ketentuan dalam Surat Edaran Bank Indonesia No.14/33/DPbS.

B. Saran

1. Bagi Bank Sumsel Babel Syariah cabang pembantu kampus UIN Raden Fatah Palembang dalam mengimplementasikan akad *musyarakah mutanaqisah* pada skim pembiayaan KPR Griya Sejahtera iB lebih banyak program yang bisa menarik minat banyak nasabah, sehingga jumlah nasabah yang menggunakan akad *musyarakah mutanaqisah* dalam pembiayaan KPR Griya Sejahtera iB akan terus meningkat dari waktu ke waktu.
2. Dalam pelaksanaan pembiayaan KPR Griya Sejahtera iB / *musyarakah mutanaqisah* akan lebih baik jika mengamalkan seluruh ketentuan yang ada, baik ketentuan yang ada di dalam fatwa Dewan Syariah Nasional Nomor 73/DSN-MUI/XI/2008 tentang *musyarakah mutanaqisah* maupun ketentuan yang ada di dalam Keputusan Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia nomor 01/DSN-MUI/X/2013 tentang Pedoman Implementasi *Musyarakah Mutanaqisah* Dalam Produk Pembiayaan, serta ketentuan dalam Surat Edaran Bank Indonesia No.14/33/DPbS tanggal 27 November 2012.

C. Penutup

Dengan mengucap alhamdulillahirobbil ‘alamin sebagai ungkapan syukur kepada Allah SWT, penulis telah menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini penulis susun dengan penuh semangat dan usaha yang optimal, akan tetapi masih ada kekurangan dalam beberapa hal. Maka dari itu kritik dan saran yang konstruktif sangat penulis harapkan demi kesempurnaan dari skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis khususnya dan para pembaca pada umumnya.

DAFTAR PUSTAKA

AL-QUR'AN

Al-Qur'an dan terjemah (Bandung:Diponegoro,2010)

BUKU

Veithzal Rivai dan Arviyan Arivin, *Islamic Banking Sebuah Teori, Konsep dan Aplikasi*, (Jakarta: PT Bumi Aksara, 2010)

Adbul Manan, *Hukum Ekonomi syariah”dalam perspektif kewenangan peradilan agama* (Jakarta:Kencana,2012)

Yusuf Qardawi, *Hukum Zakat*, (Bandung: PT Pustaka Mizan, 1996)

Muri Yusuf, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan Penelitian Gabungan*, (Jakarta:Prenada Media Group,2016)

Zinudin Ali, *Metode Penelitian Hukum*, (Jakarta: Sinar Grafika, 2016)

Sugiyono, *Memahami Penelitian Kualitatif*, (Bandung: Alfabeta, 2012)

Peter Mahmud Marzuki,*Peneitian Hukum*,(Jakarta:Prenadamedia group, 2005)

Bahder Johan, Metode Penelitian Ilmu Hukum, (Semarang: Mandar Maju, 2004)

M. Burhan Bungin, Metodologi Penelitian Sosial Dan Ekonomi, (Jakarta: Kencana Prenada Media Group,2013)

Cholid Narbuko, H.Abu Achmadi, Metodologi penelitian, (Jakarta: Bumi Aksara,2013)

Emzir, Metodologi Penelitian Pendidikan, (Depok:Rajawali Pers,2017)

Maulana hasanudin dan jail Mubarak, perkembangan akad musyarakah,(Jakarta:kencana prenada group,2012)

Naf'an, pembiayaan musyarakah dan mudharabah, (Yogyakarta: graha ilmu, 2014)

Wangsawidjaja, Pembiayaan Bank Syariah, (Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama, 2012)

M. Ichwan Sam dkk, Himpunan Fatwa Keuangan Syariah Dewan Syariah Nasional MUI, (Jakarta: Erlangga, 2014)

Gemala Dewi, Hukum Perikatan Islam di Indonesia, (Jakarta: Prenada Media, 2005)

Ahmad Azhar Basyir, *Asas-Asas Hukum Muamalat (Hukum Perdata Islam)*

Edisi Revisi, (Yogyakarta: UII Press, 2000)

Ahmad Ghozali Ihsan, *Kaidah-Kaidah Hukum Islam*, (Semarang: Basscom

Multimedia Grafika, 2015)

Nashr Farid Muhammad Washil dan Abdul Aziz Muhammad Azzam,

Qawa'id Fiqhiyyah, (Jakarta: Amzah, 2009)

Sayyid sabiq, *Fiqh sunah*, jus 3, (kahera: 'ilam arabi)

Ad-dimasyqi syaikh al allamah Muhammad bin abdurahman, *fiqh empat*

mazhab, (bandung: hasyimi, 2016)

Ibnu Qudamah, *Al- Mughni*, Juz VI, Penerjemah: Misbah, (Jakarta:

Pustaka Azzam, 2009)

Majelis Ulama Indonesia, *Himpunan Fatwa Keuangan Syariah*,

(Semarang: Erlangga, 2014)

E-BOOK

Agisa Muttaqien, *Pembiayaan Pemilikan Rumah Dengan Akad*

Musyarakah Mutanaqisah Pada Bank Muamalat Indonesia (Studi

Kasus: Produk Pembiayaan Hunian Kongsy (PHSK)), (Depok: Universitas Indonesia, 2012) Diakses 21 november 2019

Bayu Prasetyo, Analisis Penyelesaian Pembiayaan Musyarakah Mutanaqisah Bermasalah Pada Bank Muamalat Indonesia Berdasarkan Keputusan DSN No. 01/DSN-MUI/X/2013, (Jakarta: Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah, 2014) Diakses 21 november 2019

INTERNET

<https://www.banksumselbabel.com>

<http://www.kompasiana.com>, kredit rumah konsumtif

<http://tafsirq.com>, fatwa *musyarakah mutanaqisah*

<https://tafsirweb.com/8510-quran-surat-shad-ayat-24.html>

<https://www.syariahpedia.com/2019/12/ayat-dan-hadist-tentang-musyarakah>

JURNAL

Putri Dona Balgis, Akad Musyarakah mutanaqisah: inovasi baru

pembiayaan bank syariah (universitas padjajaran 2017), vol VII

No: 1

Ali Murtadho, Model Aplikasi Fikih Muamalah Pada Formulasi Hybrid

Contract, (Semarang: IAIN Walisongo Semarang, 2013), vol.23,

nomor 2.

Muh Turizal Husain, vol 1 no 1, E-ISSN: 2580-3816 (Al maal: journal of

islamic economics and banking, 2019)

Nadrattuzaman hosen, musyarakah mutanaqisah, fakultas syariah dan

hukum UIN Syarif Hidayatullah Jakarta, Al-Ishad : vol. 1 No. 2

2009

Nadrattuzaman hosen, vol 53 no 2, Fakultas Syariah dan Hukum UIN

Syarif Hidayatullah JakartaJl. Ir. H. Juanda 95 Ciputat Jakarta,

Musyarakah Mutanaqisah

UNDANG-UNDANG DAN PERATURAN LAINNYA

Keputusan Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia

No.01/DSN-MUI/X/2013 Tentang Pedoman Implementasi

Musyarakah Mutanaqisah Dalam Produk Pembiayaan

Peraturan Bank Indonesia Nomor 18/16/PBI/2016 Tentang Rasio Loan To

Value Untuk Kredit Properti, Rasio Financing To Value Untuk

Pembiayaan Properti dan Uang Muka Untuk Kredit atau

Pembiayaan Kendaraan Bermotor



**KEMENTERIAN AGAMA RI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
RADEN FATAH PALEMBANG
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM**

Jl. Prof. K. H. Zainal Abidin Fikry No. 1 Km. 3,5 Palembang 30126 Telp. (0711) 352427 website.radenfatah.ac.id

DAFTAR KONSULTASI SKRIPSI

Nama : Ahmad Irwanto
 Nim : 1511700001
 Fakultas/Jurusan : Syariah Dan Hukum/ Hukum Ekonomi Syariah
 Judul Skripsi : Telaah Terhadap Akad Musyarakah Mutanahqisah (MMQ) Pada Produk Kredit Griya Sejahtera iB di Bank Sumsel Babel Syariah Cabang Pembantu Kampus UIN Raden Fatah Palembang Perspektif Hukum Ekonomi Syariah

Pembimbing II : Muhammad Harun, M.Ag

No.	Hari/Tanggal	Hal yang Dikonsultasikan	Paraf
1		acc proposal - bab I Bab II → teknis pengutipan	
2		Bab III → Kutipan * Rasionalisasi h. 53. Plafond 50 jt. dgn h. 55 (Justrasi → 35% atau 25%)	
3		Bab IV. * sebagaimana dibuat Justrasi transaksi → kredit (i) M. mutanahqisah zohi @ uprah → kawajiban: u/ bank, nasabah?	
4		* Perbaiki teks arab → kaedah Fiqhyyah. * analisis HES dari sisi apa? Inan	



KEMENTERIAN AGAMA
UIN RADEN FATAH PALEMBANG
FAKULTAS SYARIAH JURUSAN MUAMALAH
 Jl. Prof. KH. Zainal Abidin Fikry, KM. 3,5 Palembang Kode Pos 30126

DAFTAR KONSULTASI SKRIPSI

Nama : Ahmad Irwanto
Nim : 1511700001
Fakultas/Jurusan : Syariah Dan Hukum/ Muamalah
Judul Skripsi : Telaah Terhadap Akad Musyarakah Mutanaqisah (MMQ) Pada Produk Kredit Griya Sejahtera IB di Bank Sumsel Babel Syariah Cabang Pembantu Kampus UIN Raden Fatah Palembang Perspektif Hukum Ekonomi Syariah

Pembimbing Kedua : Drs. Muhamad Harun, M.Ag

No	Hari/Tanggal	Hal Yang Dikonsultasikan	Paraf
5	12/21 1	Dgn dgn mazhab lain → nrgg 1 maz- hab atau salah mazhab saja. acc u/ diujikan	



**KEMENTERIAN AGAMA RI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
RADEN FATAH PALEMBANG
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM**

Jl. Prof. K. H. Zainal Abidin Fikry No. 1 Km. 3,5 Palembang 30126 Telp. (0711) 352427 website.radenfatah.ac.id

DAFTAR KONSULTASI SKRIPSI

Nama : Ahmad Irwanto
Nim : 1511700001
Fakultas/Jurusan : Syariah Dan Hukum/ Hukum Ekonomi Syariah
Judul Skripsi : Telaah Terhadap Akad Musyarakah Mutanahqisah (MMQ) Pada Produk Kredit Griya Sejahtera iB di Bank Sumsel Babel Syariah Cabang Pembantu Kampus UIN Raden Fatah Palembang Perspektif Hukum Ekonomi Syariah

Pembimbing II : Gibtiah, M.Ag

No.	Hari/Tanggal	Hal yang Dikonsultasikan	Paraf
1	Senin 16/3 2020	Acc Proposal bab I (lanjut ke Bab II)	
2	Rabu 26/3 2020	Bab II (Revisi), Pertegas kerangka teori (Pangertian Akad MMQ menurut dalil, fatwa ulama MUI, dan Bank Indonesia)	
3	Senin 13/10 2020	Mengerahkan hasil Revisi Bab II (Acc) lanjut ke Bab III	
4	Rabu 28/10 2020	Perhatikan penulisan kata-kata pada bagian sub Bab, Sesuaikan dengan data pada bagian isi	
5	Selasa 3/11 2020	mengerahkan hasil Revisi bab III (Acc) lanjut ke bab IV	
6	Jum'at 13/11 2020	tentukan keuntungan dan kekurangan bagi Bank dan nasabah dalam menggunakan Akad MMQ, berikan contoh ilustrasi contoh kasus MMQ, Apakah implementasi MMQ di lapangan sudah sesuai dgn fatwa mui dan peraturan Bank Indonesia.	
7	Jum'at 27/11 2020	mengerahkan hasil Revisi bab IV, lanjut ke Bab V (kesimpulan dan saran)	
8	Senin 30/11 2020	Acc keseluruhan Bab, untuk dilanjutkan ke pembimbing 1	



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) RADEN FATAH PALEMBANG FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM

Nomor : B-²²⁷/Un.09/I/PP.01/02/2020
Lampiran : -
Perihal : Izin Penelitian

Palembang, 11 Februari 2020

Kepada Yth
Pimpinan Bank Sumsel Babel Syariah
Cabang Pembantu Kampus UIN Raden Fatah Palembang
di-
Tempat

Assalamu'alaikum Wr. Wb.
Dengan hormat,

Dalam rangka untuk memperlancar penulisan skripsi yang merupakan bagian dari persyaratan akademik, dengan ini kami mohon Bapak/Ibu berkenan memberikan izin untuk mengadakan Penelitian/ Observasi/ Wawancara/ Pengambilan data di Lembaga/ Instansi yang Bapak/Ibu Pimpin kepada:

Nama : Ahmad Irwanto
NIM : 1511700001
Fakultas : Syariah dan Hukum
Jurusan : Hukum-Ekonomi Syariah
Judul Penelitian : Telaah Terhadap Akad Musyarakah Mutanaqisah (MMQ) Pada Produk Kredit Griya IB Di Bank Sumsel babel Syariah Cabang Pembantu Kampus UIN Raden Fatah Palembang Perspektif Hukum Ekonomi Syariah

Segala bahan dan keterangan yang diperoleh akan digunakan semata-mata demi perkembangan ilmu pengetahuan dan tidak diumumkan atau diberitahukan pada pihak ketiga.

Demikian, atas perkenan Bapak/Ibu dan kerjasama yang baik kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Dekan
KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
RADEN FATAH
PALEMBANG
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM
Prof. Dr. H. Romli SA, M.Ag
NRP. 195712101986071004

Tembusan:
1. Rektor UIN Raden Fatah
2. Pimpinan Bank Sumsel Babel
3. Mahasiswa yang bersangkutan.
4. Arsip



Palembang, 24 Februari 2020

Nomor : 33/SRF/4/B/2020
 Lampiran : -
 Perihal : Izin Penelitian

Kepada
 Fakultas Syariah dan Hukum
 Universitas Islam Negeri (UIN)
 Raden Fatah Palembang
 di-

Palembang

Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Semoga Saudara dalam lindungan Allah SWT dan sukses menjalankan aktifitas sehari-hari.

Menindaklanjuti Surat dari Universitas Islam Negeri Raden Fatah Fakultas Syariah dan Hukum No : B-227/Un.09/1/PP.01/02/2020 Tanggal 11 Februari 2020 dengan ini berkenan memberikan izin untuk mengadakan penelitian/ observasi/ wawancara/ pengambilan data di lembaga sepanjang tidak terkait dengan rahasia bank, kepada :

Nama : Ahmad Irwanto
 NIM : 1511700001
 Fakultas : Syariah dan Hukum
 Jurusan : Hukum Ekonomi Syariah
 Judul Penelitian : Telaah Terhadap Akad Musyarakah Mutanaqisah (MMQ) Pada Produk Kredit Griya IB di Bank Sumsel Babel Syariah Cabang Pembantu Kampus UIN Raden Fatah Palembang Perspektif Hukum Ekonomi Syariah

Demikianlah yang dapat kami sampaikan, atas kerjasamanya disampaikan terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh



PT Bank Pembangunan Daerah Sumatera Selatan dan Bangka Belitung
 Cabang Pembantu Syariah Raden Fatah Palembang,

Herman Felanni
 Pemimpin

Pertanyaan Penelitian

- Bagaimana mekanisme Penerapan Akad MMA di Bank Sumsel Babel Syariah
- Mengapa Nasabah seharusnya lebih memilih menggunakan Akad MMA pada KPR Griya Sejahtera IB
- Perbedaan pembiayaan menggunakan Akad murabahah dengan MMA
- Keunggulan dan kekurangan Akad MMA yang di terapkan pada pembiayaan KPR Griya Sejahtera IB
- Dalam ketentuan DSN fatwa Mui dan Peraturan Bank Bi tentang Akad MMA apakah Bank Sumsel Babel Syariah telah mengikuti seluruh ketentuan yang berlaku
- Setelah Berakhirnya seluruh pembiayaan, Mekanisme selanjutnya yg dilakukan oleh pihak Bank Sumsel Babel Syariah
- Bagaimana jika terjadi Kredit macet oleh nasabah

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



A. Identitas Diri

Nama : Ahmad Irwanto
 Tempat/Tanggal Lahir : Palembang, 13 Oktober 1996
 NIM : 1511700001
 Alamat Rumah : Jl. KH Wahid Hasyim Ir Kedukan rt 24 rw
 06 no 865 kel 5 ulu kec Seberang ulu
 1Palembang
 Nomor Telpon : 083160621547
 Email : Jilahnur98@gmail.com

B. Nama Orang Tua

Ayah : Boimin S.Pd
 Ibu : Rohilawati

C. Riwayat Pendidikan

1. SD/MI : SD Negeri 78 Palembang
 2. SMP/MTs : SMP Negeri 44 Palembang
 3. SMA/MA : MAN 1 Palembang

Palembang

Ahmad Irwanto

