

**IMPLEMENTASI AKAD MUSYARAKAH MUTANAQISAH  
PADA BANK SYARIAH INDONESIA**  
*(Skripsi)*



**TUGAS AKHIR**

Diajukan Sebagai Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjanah Ekonomi (S.E),  
pada Progrma Studi Perbankan Syariah

**OLEH :**

**GUSTIAN SIHARTA**  
**NIM 1811140018**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI SUKARNO  
BENGKULU**

**2023 M/1445 H**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211 Telepon  
(0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172  
Website: www.uinfasbengkulu.ac.id

## PERSETUJUAN PEMBIMBING

Tugas Akhir dengan Judul “Implementasi Akad *Musyarakah*  
*Mutanaqisah* pada Bank Syariah Indonesia” yang di susun oleh :

Nama : Gustian Siharta  
NIM : 1811140018  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Bentuk Tugas Akhir : Skripsi

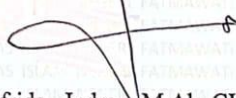
Telah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran Tim Pembimbing.  
Oleh karena itu, Tugas Akhir ini di setujui dan layak untuk diujikan dalam  
Munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri  
Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu, Mei 2024

Pembimbing 1

Pembimbing 2

  
Dr. Supardi M.M.Ag.  
NIP.196504101993031007

  
Yetti Afrida Indra, M.Ak., CIQaR  
NIP. 198404142023212045

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Ekonomi Islam

  
Yenti Sumarni, M.M  
NIP.197904162007012020



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI**  
**FATMAWATI SUKARNO BENGKULU**  
Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211  
Telepon (0736) 51276-51171-51172  
Faksimili (0736) 51171-51172  
Website: [www.uinfasbengkulu.ac.id](http://www.uinfasbengkulu.ac.id)

### HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan judul **“Implementasi Akad Musyarakah Mutanaqisah pada Bank Syariah Indonesia”** yang disusun oleh:  
Nama : Gustian Siharta  
NIM : 1811140018  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Bentuk Tugas Akhir : Skripsi

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang *Munaqasyah* Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu pada:  
Hari : Kamis  
Tanggal : 30 Mei 2024

Dinyatakan **LULUS**. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Perbankan Syariah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Bengkulu, Mei 2024

Tim Sidang *Munaqasyah*

Ketua

Eka Sri Wahyuni, MM  
NIP. 197705092008012014

Sekretaris

Yetti Afrida Indra, M.Ak., CIOaR  
NIP. 198404142023212045

Penguji I

Eka Sri Wahyuni, MM  
NIP. 197705092008012014

Penguji II

Katra Pramadeka, S.EI., M.E.I  
NIP. 198807252020121003

Mengetahui,  
Dekan



Prof. Dr. H Supardi, M.Ag.  
NIP. 196504101993031007

## PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan:

1. Skripsi dengan judul “Implementasi Akad *Musyarakah Mutanaqisah* pada Bank Syariah Indonesia”, adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di UIN Bengkulu maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Skripsi ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari Tim Pembimbing.
3. Di dalam skripsi ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan di dalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidak benaran dari pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, Mei 2024 M

Rajab1445H



wa  
kan

yang

Gustian Siharta

NIM. 1811140018

## ABSTRAK

### IMPLEMENTASI AKAD *MUSYARAKAH MUTANAQISAH* PADA BANK SYARIAH INDONESIA

Oleh : Gustian Siharta (1811140018)

Tujuan Penelitian ini adalah untuk mengetahui Implementasi Akad *Musyarakah Mutanaqisah* pada Bank Syariah Indonesia. Penelitian ini menggunakan pendekatan penelitian kepustakaan atau library research, dengan menggunakan pendekatan kualitatif dengan desain penelitian deskriptif. Penelitian kualitatif adalah metode penelitian yang berdasarkan pada filsafat postpositivisme, digunakan untuk meneliti pada kondisi obyek yang alamiah. Data yang digunakan adalah data sekunder, teknik pengumpulan data menggunakan Studi Pustaka (*Literary Research*). Hasil penelitian menunjukkan bahwa Prosedur Akad *Musyarakah Mutanaqisah* pada Bank Syariah Indonesia semua ketentuan prosedur akad Akad *Musyarakah Mutanaqisah* pada Bank Syariah Indonesia, adalah Pihak yang Berakad, Modal, Obyek Akad, Ijab Qabul dan Nisbah Bagi Hasil. Implementasi Akad *Musyarakah Mutanaqisah* pada Bank Syariah Indonesia Mengacu pada tiga ketentuann, yaitu Sistem Bagi Hasil *Musyarakah Mutanaqisah* pada Bank Syariah Indonesia, Risiko Akad *Musyarakah Mutanaqisah* pada Bank Syariah Indonesia, dan Pemberhentian Akad *Musyarakah Mutanaqisah* pada Bank Syariah Indonesia.

**Kata Kunci :** Bank Syariah Indonesia (BSI) Implementasi, dan *Musyarakah Mutanaqisah*.

## **ABSTRACT**

### **IMPLEMENTATION OF MUTANAQISAH MUSYARAKAH AGREEMENT AT INDONESIAN SHARIA BANK**

By : Gustian Siharta (1811140018)

The aim of this research is to determine the implementation of the Musyarakah Mutanaqisah Agreement at Indonesian Sharia Bank. This research uses a library research approach, using a qualitative approach with a descriptive research design. Qualitative research is a research method based on the philosophy of postpositivism, used to examine the condition of natural objects. The data used is secondary data, data collection techniques use Literature Study (Literary Research). The results of the research show that the Mutanaqisah Musyarakah Contract Procedure at Bank Syariah Indonesia all the provisions of the Mutanaqisah Musyarakah Contract procedure at Indonesian Syariah Bank, are Contracting Party, Capital, Object of the Contract, Consent to Qabul and Profit Sharing Ratio. Implementation of the Musyarakah Mutanaqisah Agreement at Bank Syariah Indonesia Refers to three provisions, namely the Musyarakah Mutanaqisah Profit Sharing System at Bank Syariah Indonesia, the Risk of the Musyarakah Mutanaqisah Agreement at Bank Syariah Indonesia, and Termination of the Musyarakah Mutanaqisah Agreement at Bank Syariah Indonesia.

**Keywords:** Indonesian Sharia Bank (BSI) Implementation, and Musyarakah Mutanaqisah.

## **MOTTO**

Tidak ada kesuksesan tanpa kerja keras.  
Tidak ada keberhasilan tanpa kebersamaan.  
Tidak ada kemudahan tanpa doa.

(Ridwan Kamil)

Tetap tersenyum apapun yang terjadi, karena kesedihan tidak  
membuat kegagalan menjadi keberhasilan tanpa adanya  
keinginan

(Gustian Siharta)

## **PERSEMBAHAN**

Rasa syukur yang tak terhingga kepada Allah SWT Tuhan semesta alam yang maha segalanya atas segala kesempatan, keridhoan, dan kenikmatan yang telah diberikan, skripsi ini kupersembahkan kepada:

1. Terkhusus kedua orangtuaku tercinta Ayahnda (Intan Igunda) dan Ibunda (Asti Dewi) yang telah membesarkanku, mendidik, senantiasa mendokan kesuksesanku serta memberi keyakinan pada diriku bahwa aku bisa melewati ini semua. Sebagai tanda bakti, hormat, dan rasa terima kasih yang tiada terhingga kupersembahkan karya kecil ini kepada Ayah dan Ibu. Semoga ini menjadi langkah awal untuk membuat Ayah Ibu bahagia karena kusadari, selama ini belum bisa berbuat yang lebih.
2. Adik tercinta (Mastika), terimakasih telah memberikan dukungan dan motivasi kepada ku agar selalu kuat menjalani lika-liku perjuangan hingga aku sampai pada tahap ini.
3. Teruntuk datuk dan nenek (Darudin dan Aini), terimakasih selalu memberikan support dan doa kepadaku agar aku selalu kuat dalam menjalani lika-liku perjuangan dan bisa sampai tahap ini.
4. Teruntuk (Mak Nga Rike, Bak Nga Rike, Bakwe Adi, Makwe Adi, Wak Pia Tine Lanang, Cek Lepak, Cek Lia, Bungcek Tina, Bak Yokus, Mak Nga Youkus), yang telah merawat dan



mendidik sampai memberikan dukungan kepadaku sampai saat ini.

5. Teruntuk sepupu-sepupuku (Gogo Afriasyah Putra, Youkus Jamintan, Raffa Pratama, Jupen Surya Ramadhan, Masdiana, Deva, Alesia, Wena, Elna, Ayuk Pia, Septi, Dami, Fenka, Rike, Kia, Jilia, Dang Adi, dan Wah Yanti) Terimakasih atas dukungan dan telah menemaniku dalam keadaan suka dan duka.
6. Untuk Sahabat-sahabatku Ujang Squad (Adem, Dang Aidil, Dang Opsa, Dang Putra, Ridho dan Sirat), Angkor (Yuyun, Rubi, Zulhan, Ayep, Apriman, Lilmi, Tantan, Aldi), Sahabat dari dusun (Roni Irawansyah, Pajar Eko, Liski Barjunta, Ade Suhaidi, Ogit Sarufi), dan Intelegent Question Three (Nurmeyda Lestari, Wilyandi, Ayu Hidayatullah, Ferli Serliani, Shi Badio Muhammad Jusliansyah, Rahmad Iqles, Anggun Septia Putri), Terimakasih sudah menjadi keluargaku selama di Bengkulu yang menemaniku dari awal masuk kuliah hingga saat ini, terimakasih telah mengukir kisah indah yang menjadikan pertemanan kita semakin erat, melepas tawa ketika sedang bersama kalian membuatku seketika lupa dengan pahitnya kehidupan, tetes air mata yang mengalir di pipi mengajarkan arti kepedulian dan saling menguatkan. Semoga pertemanan kita selalu terjalin.
7. Sahabat dan teman-temanku seperjuangan

8. Teruntuk Fakultas Febi Program Studi Perbankan Syariah angkatan 2018 khususnya PBS A (BOCA) yang telah memberi dukungan dan support dalam menyelesaikan perskripsian ini.
9. Teruntuk semua pihak yang telah membantu saat penyelesaian skripsi ini yang tidak bisa disebutkan satu-persatu.
10. Teruntuk diriku terimakasih karena sudah mau bangkit dari kegelapan itu, terimakasih sudah ingin kembali dan berusaha lagi dari titik terbawah sampai saat ini.
11. Teruntuk Almamaterku Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Terimalah ini sebagai bukti kasihku pada kalian yang telah memberikan dorongan, motivasi, semangat, pengorbanan, kesabarn, ketabahan serta doanya dalam setiap jalanku.

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul : **Implementasi Akad Musyarakah Mutanaqisah pada Bank Syariah Indonesia.**

Penyusunan skripsi ini untuk memenuhi Salah Satu Syarat dalam mencapai gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Progrsm Studi Perbankan Syariah Jurusan Ekonomi Islam pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno (UINFAS) Bengkulu.

Dalam proses penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bantuan dan dukungan berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih yang tak terhingga kepada:

1. Prof. Dr. H. Zulkarnain Dali, M.Pd selaku Rektor UINFAS Bengkulu
2. Dr. Supardi M,M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UINFAS Bengkulu
3. Yenti Sumarni, M.M selaku Kajor Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UINFAS Bengkulu.
4. Yunida Een Friyanti, M.Si selaku Coordinator Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UINFAS Bengkulu.
5. Dr. Supardi M,M.Ag. selaku Dosen Pembimbing I yang

telah mengarahkan dan membimbing dalam penyelesaian skripsi ini.

6. Yetti Afrida Indra, M.Akt selaku Dosen Pembimbing II yang telah mengarahkan dan membimbing dalam penyelesaian skripsi ini.
7. Terima kasih kepada kedua orang tuaku yang selalu memberikan do'a, cinta, dan kasih sayang kepada penulis, sehingga penulis dapat menulis skripsi yang merupakan persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana.
8. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan proposal ini.

Dalam penulisan skripsi ini penulis mengetahui ada banyak sekali kelemahan dan kekurangan dari berbagai bentuk dan sisi. Oleh karena itu, penulis mohon maaf dan mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun demi kesempurnaan ke depannya.

Bengkulu, Mei 2024

**Gustian Siharta**  
**NIM: 1811140018**

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>PERSETUJUAN PEMBIMBING</b> Error! Bookmark not defined.	
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN</b> ..... Error! Bookmark not defined.	<b>v</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>80</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>81i</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>82i</b>
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	<b>83i</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>i86</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>88</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>90i</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xiv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> ..... Error! Bookmark not defined.	
A. Latar Belakang Masalah Error! Bookmark not defined.	
B. Rumusan Masalah .....	Error! Bookmark not defined.
C. Tujuan Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
D. Kegunaan Penelitian .....	Error! Bookmark not defined.
E. Penelitian Terdahulu .....	Error! Bookmark not defined.
F. Metode Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
1. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	Error!
<b>Bookmark not defined.</b>	
2. Sumber Data.....	Error! Bookmark not defined.
3. Teknik Pengumpulan Data	Error! Bookmark not defined.
<b>Bookmark not defined.</b>	
4. Teknik Analisis Data	Error! Bookmark not defined.
<b>Bookmark not defined.</b>	
G. Sistematika Penulisan ....	Error! Bookmark not defined.
<b>BAB II KAJIAN TEORI</b> .....	Error! Bookmark not defined.
A. Bank Syariah.....	Error! Bookmark not defined.
B. Pembiayaan .....	Error! Bookmark not defined.
C. <i>Musyarakah Mutanaqisah</i>	Error! Bookmark not defined.
<b>Bookmark not defined.</b>	

D. Implementasi Akad *Musyarakah Mutanaqisah* pada Bank Syariah Indonesia. **Error! Bookmark not defined.**

**BAB III GAMBARAN UMUM BANK SYARIAH INDONESIA** ..... **Error! Bookmark not defined.**

A. Sejarah Bank Syariah di Indonesia **Error! Bookmark not defined.**

B. Visi Misi Bank Syariah Indonesia **Error! Bookmark not defined.**

**BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN** **Error! Bookmark not defined.**

A. Prosedur Akad *Musyarakah Mutanaqisah* pada Bank Syariah Indonesia **Error! Bookmark not defined.**

B. Implementasi Akad *Musyarakah Mutanaqisah* pada Bank Syariah Indonesia **Error! Bookmark not defined.**

**BAB V PENUTUP** ..... **Error! Bookmark not defined.**

A. Kesimpulan ..... **Error! Bookmark not defined.**

B. Saran ..... **Error! Bookmark not defined.**

**DAFTAR PUSTAKA** ..... **Error! Bookmark not defined.**

**LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Penelitian Terdahulu .....	7
Tabel 4.1 Risiko Pembiayaan <i>Musyarakah Mutanaqisah</i> pada Bank Syariah Indonesia .....	68
Tabel 4.2 Jenis Risiko Pasar ( <i>Market Risk</i> ) <i>Musyarakah</i> <i>Mutanaqisah</i> pada Bank Syariah Indonesia .....	71

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 : Skema Produk <i>Musyarakah Mutanaqisah</i> Pada Bank Syariah Indonesia.....	61
---	----



## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1 : Belangko Judul
- Lampiran 2 : Daftar Hadir Seminar Proposal
- Lampiran 3 : Lembar Perbaikan Proposal
- Lampiran 4 : Surat Penunjuk Pembimbing
- Lampiran 5 : Lembar Bimbingan
- Lampiran 6 : Surat Keterangan Bebas Plagiasi