

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dari uraian pada bab-bab sebelumnya dari analisis yang telah dilakukan maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Konsep dalam pembiayaan umrah melalui dana talangan di Koperasi Syariah IHYA Kudus yaitu dengan menggunakan akad *Ijarah*. Dimana akad *Ijarah* adalah sewa menyewa atas suatu barang atau jasa, dalam hal ini akad *ijarah* diartikan sebagai pemindahan hak guna (manfaat) atas jasa yang telah diberikan oleh pihak Koperasi Syariah IHYA Kudus dengan kurun waktu tertentu melalui pembayaran sewa dalam bentuk *Ujrah*. Kemudian konsep pembayaran yang digunakan oleh Koperasi IHYA Kudus adalah dengan pembayaran angsuran dana talangan setelah pelaksanaan ibadah umrah.
2. Praktik dalam pembiayaan umrah melalui dana talangan dengan tanpa jaminan di Koperasi Syariah IHYA Kudus sudah sesuai dengan prinsip yang mereka terapkan. Prinsip tersebut yaitu dengan menjadikan prinsip syariah benar-benar dijalankan dalam kegiatan usaha di koperasi tersebut. Dengan tidak menggunakan barang jaminan adalah salah satu bentuk penerapan prinsip syariah. Barang jaminan tidak diterapkan karena dalam Islam barang jaminan masuk dalam akad *Rahn*. Jika kedua akad digunakan maka akan terjadi penggunaan dua akad dalam satu kesepakatan. Dalam hal ini terjadilah kesamaran mana akad yang akan digunakan, sedangkan dalam Islam sesuatu yang masih samar (*gharar*) lebih baik ditinggalkan. Sehingga pihak Koperasi Syariah IHYA Kudus berani untuk tidak memberlakukan barang jaminan dalam setiap persyaratan pembiayaan termasuk pembiayaan umrah.

3. Peran pembiayaan umrah melalui dana talangan dengan tanpa jaminan dalam segi ekonomi di Koperasi Syariah IHYA Kudus yaitu sebagai pendapatan diluar operasional (*non-operating income*) dalam bentuk *Fee* atau *Ujrah* dan sebagai alternatif produk. Dikatakan diluar operasional karena produk pembiayaan umrah merupakan produk yang di luar aktivitas pokok koperasi, atau dari kegiatan usaha alternatif yang dilakukan sewaktu-waktu. Pembiayaan umrah tersedia dari dana cadangan koperasi yang lebih, sedangkan koperasi harus mengelola dana yang ada seefektif mungkin. Sehingga menjadikan pembiayaan umrah melalui dana talangan sebagai alternatif produk.
4. Resiko yang ditimbulkan dengan adanya pembiayaan umrah melalui dana talangan tanpa jaminan di Koperasi Syariah IHYA Kudus adalah pihak koperasi tidak memiliki alternatif dana lain ketika nasabah tidak melakukan angsuran sesuai dengan kesepakatan waktu yang telah disepakati kedua belah pihak. Karena tidak diberlakukannya barang jaminan dalam persyaratan pembiayaan umrah. Sehingga dalam menangani resiko tersebut pihak Koperasi Syariah IHYA Kudus melakukan analisis terlebih dahulu sebelum pencairan dana dilakukan. Yaitu dengan menggunakan analisis 4C+S (*Character, Capacity, Capital, Condition* dan sesuai dengan syariat Islam) selain itu pihak koperasi juga melakukan pendekatan kepada anggota yang melakukan penunggakan angsuran dengan jalan non-letigasi. Kemudian resiko lain yaitu produk pembiayaan umrah tidak mampu berjalan secara efektif, terlihat dari jumlah anggota yang menggunakannya.

B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian dan kesimpulan yang telah disajikan maka selanjutnya peneliti menyampaikan beberapa saran yang kiranya dapat memberikan manfaat kepada pihak-pihak yang terkait atas hasil penelitian ini.

Adapun saran-saran yang dapat peneliti sampaikan adalah sebagai berikut:

1. Diharapkan untuk mencari informasi yang lebih luas dari berbagai pihak mengenai permasalahan, sehingga solusi-solusi tentang permasalahan dapat ditemukan sesuai dengan permasalahan yang terjadi.
2. Untuk peneliti selanjutnya diharapkan juga menganalisis mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi efektifitas pembiayaan umrah dan solusi penyelesaian mengenai pembiayaan melalui dana talangan dengan tanpa jaminan serta penggunaan dua akad dalam satu kesepakatan.

C. Keterbatasan Penelitian

Penelitian penulis mengenai efektifitas pembiayaan umrah melalui dana talangan dengan tanpa jaminan di Koperasi Syariah IHYA Kudus memang diakui mempunyai beberapa keterbatasan. Keterbatasan yang terdapat dalam penelitian ini antara lain mencakupi hal-hal sebagai berikut:

1. Keterbatasan waktu penelitian yang hanya meliputi jangka waktu kurang dari 4 bulan.
2. Keterbatasan waktu wawancara dengan pihak manajemen marketing Koperasi Syariah IHYA Kudus, sehingga informasi mengenai persoalan yang berkaitan dengan pembiayaan umrah melalui dana talangan dengan tanpa jaminan masih terdapat kekurangan.
3. Dalam melakukan analisis mengenai efektifitas pembiayaan umrah melalui dana talangan dengan tanpa jaminan di Koperasi Syariah IHYA Kudus. Peneliti menganalisis masih belum maksimal karena belum mencakup mengenai faktor-faktor yang berpengaruh terhadap efektifitas pembiayaan umrah melalui dana talangan dengan tanpa jaminan. Keterbatasan pada sumber referensi juga menjadi kurangnya maksimal dalam proses penelitian.

D. Penutup

Segala puji milik Allah SWT, Tuhan semesta alam. Dengan pertolongan Allah yang Maha Tinggi dan Maha Agung yang senantiasa melimpahkan rahmat, taufiq serta hidayahNya. Sehingga memungkinkan bagi penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan tak lupa sholawat serta salam selalu tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW beserta keluarga, sahabat dan seluruh pengikutnya.

Penulis menyadari betul dalam penyusunan karya tulis ilmiah ini banyak kekurangan dan keterbatasan ilmu yang dimiliki. Kekurangan dan kekhilafan sebagai manusia, menyadarkan penulis akan kekurangan dalam kesempurnaan skripsi ini. Oleh karena itu dengan segala kerendahan hati memohon kepada pembaca untuk memberikan kritik yang konstruktif dan saran-saran dalam upaya penyempurnaan skripsi ini sangat penulis harapkan.

Akhirnya penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu baik dalam bentuk moril maupun materil dalam penyelesaian skripsi ini. Dan penulis mengharapkan semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan menambah pengetahuan bagi penulis dan pembacanya. Semoga apa yang telah dikerjakan penulis menjadi amalan yang diberkahi dan ikhlas semata-mata mengharap ridhoNya.

Sebagai akhir kata, terbesit suatu harapan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca yang budiman pada umumnya, dan khususnya bagi penerus dimasa-masa yang akan datang, *Amin Yaa Rabbal 'Alamin*.