

## BAB V

### KESIMPULAN DAN SARAN

#### 5.1 Kesimpulan

Pada bank Tabungan Negara Syariah Cabang Surabaya memiliki salah satu produk yang menjadi unggulan bagi pihak bank yaitu produk Deposito *Mudharabah*. Produk Deposito *Mudharabah* ini berdasarkan dari akad *Mudharabah*. Dari produk deposito ini menunjukkan bahwa produk deposito yang dimiliki Bank Tabungan Negara Syariah cabang Surabaya menggunakan akad *mudharabah*. Berdasarkan pada pembahasan bab-bab yang sebelumnya maka dapat diambil kesimpulan-kesimpulan dari uraian-uraian pada bab sebelumnya antara lain :

1. Syarat dan ketentuan dalam pembukaan Rekening Deposito *Mudharabah*.

Dalam pembukaan rekening deposito *mudharabah* nasabah dipermudahkannya dalam memenuhi persyaratan yang dibutuhkan dalam pembukaan rekening. Nasabah hanya membawa KTP serta membawa uang tunai jika sumber dananya disetorkan langsung ke teller.

2. Prosedur pembukaan simpanan deposito *Mudharabah* di Bank Tabungan Negara Syariah

Prosedur yang harus dilakukan dalam pembukaan simpanan deposito *mudharabah* adalah nasabah mendatangi *customer service* dengan membawa persyaratan yang dibutuhkan dalam pembukaan serta mengisi form pembukaan

rekening, lalu nasabah mendatangi teller untuk menyetorkan sejumlah dananya sebagai setoran awal deposito *mudharabah*, dan kembali ke *Customer service* menunjukkan bukti setoran serta mengambil bilyet deposito.

3. Prosedur pencairan simpanan deposito *mudharabah* pada saat jatuh tempo dan sebelum jatuh tempo di Bank Tabungan Negara Syariah.

Nasabah cukup membawa bilyet deposito *mudharabah* yang sudah diberi tanda tangan serta membawa KTP lalu mendatangi *customer service* dengan mengisi form penutupan rekening deposito *mudharabah*, setelah itu nasabah mendatangi teller untuk mencairkan deposito *mudharabah*.

4. Prosedur dalam memperpanjang jangka waktu simpanan deposito *mudharabah* di Bank Tabungan Negara Syariah.

Dalam praktiknya bank Tabungan Negara Syariah memberlakukan sistem perpanjangan deposito *mudharabah* dengan metode ARO (*Automatic Roll Over*). Metode ini hanya untuk nasabah yang prima atau yang lebih diprioritaskan, sedangkan metode Non ARO (*Automatic Roll Over*) digunakan berdasarkan kesepakatan antara nasabah dengan bank pada awal akad disetujui kedua belah pihak.

5. Perhitungan Bagi Hasil pada simpanan deposito *mudharabah* di Bank Tabungan Negara Syariah.

Perhitungan bagi hasil yang diterapkan di Bank Tabungan Negara Syariah sangatlah sama dengan teori yang sudah dibahas pada bab-bab sebelumnya. Tetapi yang membedakan antara teori yang ada dengan perhitungan yang digunakan hanyalah istilah dalam penyebutan pendapatan. Jika pada teori

yang ada pendapatan ini diartikan sebagai hasil dari pendapatan yang diterima pada bulan yang lalu dan pada Bank Tabungan Negara Syariah Cabang Surabaya penyebutan untuk pendapatan adalah distribusi bagi hasil.

Berikut adalah tabel nisbah :

Tabel 5.1  
Nisbah Bagi Hasil Bulan November 2015

jangka waktu	Nisbah	
	Nasabah	Bank
1 bulan	40%	60%
3 bulan	43%	57%
6 bulan	44%	56%
12 bulan	44%	56%
24 bulan	39%	61%

(Sumber : Bank Tabungan Negara Syariah Cabang Surabaya, diolah)

Perhitungan yang digunakan Bank Tabungan Negara Syariah cabang surabaya untuk bagi hasil yang diberikan kepada nasabah.

$$\frac{\text{nominal deposito}}{\text{rata - rata saldo deposito bank}} \times \text{distribusi bagi hasil} \times \text{nisbah}$$

6. Hambatan dan alternative dari hambatan dalam prosedur deposito *mudharabah* di Bank Tabungan Negara Syariah.

Hambatan :

1. Nasabah Pemilik Bilyet Deposito *Mudharabah* meninggal dunia.
2. Banyaknya bank syariah yang ada di Surabaya yang memiliki produk yang sama yaitu deposito *mudharabah* yang membuat persaingan yang ketat didalam memasarkan produk tersebut.

Alternatif :

1. Deposito *mudharabah* tetap bisa dicairkan oleh orang lain dengan menyertakan surat kuasa dari pemegang bilyet deposito dan yang menandatangani bilyet deposito pada saat pencairan adalah pemilik deposito tersebut.
2. Bank Tabungan Negara Syariah lebih meningkatkan promosi kepada masyarakat untuk memperkenalkan produk deposito *mudharabah* kepada masyarakat dengan menggunakan sarana internet.

Dengan hasil penelitian yang sudah dilakukan oleh penulis untuk dapat mencapai tujuannya yang telah dibuat pada bab sebelumnya maka penulis mengharapkan dapat mencapai dari tujuan yang telah dibuat yaitu mengetahui semua prosedur yang ada dalam produk deposito *mudharabah* yang dimiliki Bank Tabungan Negara Syariah Cabang Surabaya.

## 5.2 Saran

Dari hal-hal yang telah disebutkan di atas, maka penulis memberikan beberapa saran untuk mempermudah dalam menjalankan pelaksanaan simpanan berjangka pada bank tabungan negara syariah cabang Surabaya antara lain:

1. Dalam mempromosikan produk Deposito *mudharabah* yang dimiliki bank tabungan Negara syariah bukan hanya lewat internet atau website yang dimiliki tetapi juga harus meningkatkan dalam promosi dengan menggunakan brosur, Account Officer turun dimasyarakat untuk menawarkan kepada masyarakat yang kelebihan dana.

## Daftar Pustaka

- A.Karim, Adiwarmam. 2011. *Bank Islam : Fiqih dan keuangan*. Penerbit PT Raja Grafindo Persada : Jakarta.
- Antonio, Muhammad Syafi'I. 2010. *Bank Syariah : Dari Teori Ke Praktika*. Penerbit Gema Insani : Jakarta.
- Arikunto, Suharsimi. 2010. *Prosedur Penelitian, Suatu Pendekatan Praktek*, Yogyakarta: PT Rineka Cipta.
- Ascarya. 2011. *Akad dan Produk Bank syariah*. penerbit PT Raja Grafindo Persada : Jakarta.
- Mardani. 2011. *Hukum Ekonomi Syariah di Indonesia*. Penerbit PT Refika Aditama : Bandung.
- Undang-undang RI No.10 tahun 1998. Tentang Perbankan. Tanggal 10 november 1998.
- Yaya, Rizal. Martawireja, Aji Erlangga. Dan Abdurahim,. 2009. Akuntansi perbankan syariah: *Teori Dan Praktik Kontemporer*. Penerbit salemba empat : Jakarta.
- Yusuf Muhammad. Dan Wiroso. 2011. *Bisnis syariah*. Penerbit : mitra wacana media : Jakarta.
- [www.ortax.org](http://www.ortax.org) diakses tanggal 23 Desember 2015.
- Website bank Tabungan Negara : [www.btn.co.id](http://www.btn.co.id) Diakses tanggal 13 Desember 2015