

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Pada sub bab ini berisi tentang kesimpulan yang telah didapat oleh peneliti melalui penelitian yang telah dilakukan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui peran nilai pertanggungjawaban, keadilan, dan kebenaran dalam pembiayaan *mudharabah*. Penelitian ini dilakukan di BNI Syariah Cabang Surabaya Dharmawangsa. Berdasarkan hasil penelitian, aplikasi pembiayaan di BNI Syariah Cabang Surabaya Dharmawangsa dibagi menjadi dua jenis yaitu pembiayaan konsumtif dan pembiayaan produktif. Pembiayaan dengan akad *mudharabah* termasuk dalam pembiayaan produktif. Aplikasi pembiayaan dengan akad *mudharabah* pada BNI Syariah sejauh ini hanya diberikan kepada anggota koperasi karyawan melalui koperasinya.

Peran nilai pertanggungjawaban dalam kegiatan pembiayaan dengan akad *mudharabah* yang dilakukan oleh BNI Syariah yaitu pertanggungjawaban yang diberikan secara langsung maupun tidak langsung kepada pemilik dana dan pengelola dana yang berupa informasi terkait dengan pembiayaan. Selain untuk para nasabahnya, bentuk peran nilai pertanggungjawaban yang lainnya terdapat pada struktur organisasi dan prosedur dalam pengajuan dan persetujuan pembiayaan. Peran nilai keadilan dalam pelaksanaan pembiayaan *mudharabah* dapat dilihat dari penggunaan akad yang digunakan BNI Syariah untuk pihak koperasi adalah akad *mudharabah* sedangkan untuk koperasi pada anggotanya

menggunakan akad *murabahah*. Sedangkan, peran nilai kebenaran dalam pembiayaan dengan akad *mudharabah* dapat dilihat dari pencatatan perjanjian yang dilakukan oleh pihak koperasi mengenai adanya pembiayaan yang dilakukan oleh pengelola dana serta melaporkan hal tersebut ke pihak BNI Syariah selaku pihak perantara. Dari peran nilai-nilai tersebut maka terwujudlah nilai humanisme dalam pelaksanaan kegiatan operasional pembiayaan dengan akad *mudharabah*.

Pembiayaan dengan akad *mudharabah* pada BNI Syariah dalam kegiatan operasionalnya telah menerapkan nilai pertanggungjawaban, keadilan, dan kebenaran sesuai dengan syariah Islam. Nilai-nilai tersebut secara tidak langsung sangat berperan dalam kegiatan pembiayaan khususnya pembiayaan dengan akad *mudharabah*. Adanya perbedaan antara pembiayaan dengan akad *mudharabah* yang dilakukan oleh bank syariah sekarang dengan pembiayaan dengan akad *mudharabah* pada zaman nabi. Dimana zaman nabi tersebut memiliki ciri khusus, yaitu bahwa biasanya hubungan antara pemilik dana dan pengelola dana merupakan hubungan personal langsung dan langsung dilandasi oleh rasa saling percaya (*amanah*). Berbeda dengan pembiayaan yang dilakukan oleh bank syariah sekarang yang berperan sebagai perantara antara pemilik dana dengan koperasi atau BMT.

5.2 **Keterbatasan**

Setelah melakukan penelitian dengan topik peran nilai pertanggungjawaban, keadilan, dan kebenaran dalam pembiayaan *mudharabah*, peneliti menemukan beberapa keterbatasan terkait dengan topik tersebut. Keterbatasan tersebut antara lain:

1. Minimnya bank syariah yang bersedia untuk dijadikan tempat penelitian
2. Sulitnya memperoleh nasabah yaitu koperasi karyawan yang meminjam dana ke bank syariah sebagai informan.
3. Keterbatasan terkait dengan konsep nilai kebenaran dan nilai keadilan
4. Informasi Sistem pengendalian internal pada BNI Syariah.

5.3 Saran

Dari keterbatasan yang telah diungkapkan, maka saran untuk penelitian selanjutnya yang terkait dengan topik peran nilai pertanggungjawaban, keadilan, dan kebenaran dalam pembiayaan *mudharabah* antara lain:

1. Diharapkan peneliti selanjutnya lebih banyak mengulas atau memperoleh informasi mengenai nilai pertanggungjawaban, keadilan, dan kebenaran.
2. Sebaiknya peneliti selanjutnya bisa mengikuti proses internalisasi pada subyek penelitian (dengan mengikuti program magang).

DAFTAR RUJUKAN

- Abedifar, P., Molyneux, P., & Tarazi, A. 2013. Risk in Islamic banking. *Review of Finance*, rfs041.
- Antonio, Muhammad Syafi'I. 1999a. BANK SYARIAH: Suatu Pengenalan Umum. Jakarta: Central Bank of Indonesia dan Tazkia Institute.
- Arianto, D. A. N. 2012. Peranan Al-Mudharabah Sebagai Salah Satu Produk Perbankan Syariah Dalam Upaya Mengentaskan Kemiskinan di Indonesia. *Jurnal Ekonomi & Pendidikan*, 8(2).
- Ascarya. 2011. *Akad dan Produk Bank Syariah*. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.
- Bahauddin. 2003. Evaluasi Praktek Produk Pembiayaan Murabahah pada Bank Syariah (Studi Kasus pada Bank BNI Syariah Yogyakarta). Tesis Magister Studi Islam Universitas Islam Indonesia. Hal. 9.
- BNI Syariah website, (online). (www.bnisyariah.co.id, diakses 25 Desember 2015)
- Cevik, S., & Charap, J. 2011. The behavior of conventional and Islamic bank deposit returns in Malaysia and Turkey. *IMF Working Papers*, 1-23.
- Chong, B. S., & Liu, M. H. 2009. Islamic banking: interest-free or interest-based?. *Pacific-Basin Finance Journal*, 17(1), 125-144.
- Dewi, D. R., & Prasetyono, P. 2011. *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia* (Doctoral dissertation, Universitas Diponegoro).
- Emha, M. B. 2015. Analisis Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Dan Ijarah Terhadap Kemampuan Labaan Bank Muamalat Di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Feb*, 3(1).
- Fachruddin. 2008. Analisis Pelaksanaan Perjanjian Pembiayaan dengan Prinsip Mudharabah pada PT Bank Syariah Mandiri Cabang Medan.
- Faiz, I. A. 2010. Ketahanan Kredit Perbankan Syariah Terhadap Krisis Keuangan Global. *Jurnal Ekonomi Islam: La_Riba*, 4(2).
- Harahap, Sofyan Syafri. 1997. *Akuntansi Islam*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Hasibuan, Malayu S.P. 2005. *Manajemen Sumber Daya Manusia*. Edisi Revisi. Jakarta: Bumi Aksara.

- Hidayat, Rahmat. 2014. *Efisiensi Perbankan Syariah: Teori dan Praktik*. Bekasi: Gramata Publishing.
- Husna, I. A. 2014. *Analisis Pengaruh Size, Net Core Operating Margin, Financing To Deposit Ratio, Risk Weighted Assets, Alokasi Piutang Murābahah Dibanding Pembiayaan Pls Dan Makroekonomi Terhadap Risiko Pembiayaan Pada Perbankan Syariah Di Indonesia* (Doctoral Dissertation, Uin Sunan Kalijaga).
- Jonathan Sarwono. 2006. *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*. Edisi Pertama. Yogyakarta: Penerbit Graha Ilmu.
- Karim, Adiwarmanto A. 2011. *Bank Islam: Analisis Fiqih dan Keuangan*. Edisi Empat. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.
- Khatimah, H. 2012. Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penyaluran Dana Perbankan Syariah Di Indonesia Sebelum Dan Sesudah Kebijakan Akselerasi Perbankan Syariah Tahun 2007/2008. *Jurnal Fakultas Ekonomi: OPTIMAL*, 3(1).
- Lukman, Dendawijaya. 2009. *Manajemen Perbankan*. Edisi Kedua. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Majalah MODAL. Rubik Gagas, Ulas, Nyeleneh. No.9. 1 Juli 2003, hal. 82
- Muhammad. 2005. *Pengantar Akuntansi Syariah*. Jakarta: Salemba Empat.
- Nurhayati, Sri dan Wasilah. 2012. *Akuntansi Syariah di Indonesia*. Edisi 2 Revisi. Jakarta: Salemba Empat
- Permata, R. I. D. 2014. Analisis Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Dan Musyarakah Terhadap Tingkat Profitabilitas (Return On Equity)(Studi Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di Bank Indonesia Periode 2009-2012). *Jurnal Administrasi Bisnis*, 12(1).
- Purnama, Adi Widya. Wawancara Pribadi dengan Karyawan bag. Pembiayaan BNI Syariah Cabang Surabaya Dharmawangsa. Surabaya, 2 November 2015.
- Rahardjo, Dawam. 1996. *Ensiklopedia Al-Quran Tafsir sosial berdasarkan konsep-konsep kunci*. Jakarta: Paramadina.
- Ramadhani, Astri Prilia. 2014. Penerapan Pelaksanaan Sistem Bagi Hasil Pembiayaan Mudharabah pada Bank Syariah (studi kasus pada Bank Syariah Mandiri Cabang Darmo Surabaya). S1 Akuntansi STIE Perbanas Surabaya.

Septinani.S.Y. Wawancara Pribadi dengan Karyawan bag. Pembiayaan BNI Syariah Cabang Surabaya Dharmawangsa. Surabaya, 2 November 2015.

Setiawan, C., & Putri, M. E. 2013. Non-Performing Financing and Bank Efficiency of Islamic Banks in Indonesia. *Journal of Islamic Finance and Business Research*, 2(1).

Shihab, M. Quraish. 2003. Wawasan Al-Quran. Bandung: Mizan.

Triyuwono, Iwan. 1997. *Persepektif, Metodologi, dan Teori Akuntansi Syariah*. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.

Wiroso. 2009. *Produk Perbankan Syariah*. Jakarta: LPFE Usakti.

Yaya, Rizal, Aji E.M, dan Ahim, B.2009. *Akuntansi Perbankan Syariah: Teori dan Praktik Kontemporer*. Jakarta: Sallemba Empat.

Yin K. Robert. 2009. *Studi Kasus Desain dan Metode*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.

Zharfan, R. 2012. *Optimalisasi Skema Bagi Hasil Sebagai Solusi Permasalahan Principal-Agent Dalam Pembiayaan Mudharabah Pada PT. Bank BNI Syariah Cabang Makassar* (Doctoral dissertat