

## BAB V

### PENUTUP

#### 5.1 Kesimpulan

PT. Bank Muamalat dalam penyaluran dana musyarakah menggunakan sistem yaitu : Dengan memprioritaskan penyaluran dana produktif untuk pembiayaan usaha. Prosedur pembiayaan diawali dengan pengajuan permohonan pembiayaan yang harus di tempuh oleh debitur, yaitu calon nasabah datang ke kantor Bank Muamalat terdekat. Pada Bank Muamalat Indonesia Cabang Jombang, pembiayaan *mudharabah* merupakan pembiayaan yang memiliki tingkat risiko yang lebih besar dan jumlah nasabah yang sangat kecil dibandingkan pembiayaan *musyarakah*. Pernyataan tersebut disampaikan oleh karyawan Bank Muamalat Indonesia Cabang Jombang bagian Marketing Pembiayaan: "Kalau musyarakah, ini melihat dari porsi modal. Kalau mudharabah, porsi modal terbesarnya itu pihak bank, bank sebagai penyedia modal kemudian nasabah sebagai pengelola dan disitu berarti mengapa mudharabah itu hanya sedikit yang mengambil dibank muamalat karena kita melihat, disitu karena bank sepenuhnya memberikan modal yang mengelola ini entah dia mau untung atau rugi yang mengelola tetap tiap bulan dia mendapatkan keuntungan sehingga bank muamalat kurang dalam memberikan pembiayaan dalam hal mudharabah, berbeda dengan musyarakah, nasabah ikut andil dalam porsi modal, porsi modalnya minimal 30% nasabah dan 70% bank, dalam hal musyarakah modal kerja seandainya terjadi hal-hal yang tidak diinginkan otomatis

kerugian ditanggung bersama berdasarkan porsi modal itu. Itulah mengapa musyarakah lebih banyak diminati”.

Bank Muamalat KCP Jombang dalam menentukan nisbah bagi hasil berpedoman pada Bank Muamalat pusat dengan menggunakan sistem bagi hasil *profit sharing* dimana metode *profit sharing* merupakan perhitungan bagi hasil didasarkan kepada hasil bersih dari total pendapatan setelah dikurangi dengan biaya-biaya yang dikeluarkan untuk memperoleh pendapatan tersebut sesuai dengan fatwa dewan syariah nasional. Pembagian nisbah berdasar kesepakatan antara bank dengan nasabah pada akad ( kontrak ) yang telah disepakati diawal pembiayaan. Pernyataan tersebut disampaikan oleh relationship manager dari Bank Muamalat.

Tingkat keuntungan yang diperoleh Bank Muamalat KCP Jombang bisa ditentukan dari jangka waktu kredit yang diberikan oleh Bank Muamalat KCP Jombang, semakin lama jangka waktu kredit yang diberikan maka akan semakin tinggi pula keuntungan yang diperoleh Bank Muamalat KCP Jombang.

## **5.2 Keterbatasan Penelitian**

Penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan. Adapun keterbatasan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Narasumber dan informan yang di wawancarai jumlahnya relatif terbatas.
2. Informan tidak bisa memberikan semua data yang dibutuhkan oleh penulis.
3. Dalam menanggapi setiap pertanyaan yang diajukan penulis, nasabah sebagai informan kurang begitu memahami maksud dari pertanyaan yang diajukan, sehingga peneliti perlu menjelaskan kembali maksud dari pertanyaan tersebut.

### 5.3 Saran

Berdasarkan hasil analisa dan simpulan maka penulis memberikan saran-saran dalam upaya memajukan Bank Muamalat Indonesia khususnya Kantor Cabang Jombang, yaitu :

1. Informan diharapkan agar lebih terbuka lagi dalam memberikan data dan informasinya.
2. Memberikan pengarahannya atau penjelasan kepada masyarakat secara jelas agar mudah dimengerti oleh calon nasabah yang ingin mengajukan permohonan pembiayaan musyarakah.
3. Memberikan kemudahan dalam prosedur pembiayaan kepada masyarakat yang mengajukan permohonan pembiayaan musyarakah.
4. Diharapkan Bank Muamalat lebih selektif untuk memberikan pinjaman pada nasabahnya agar tidak ada lagi nasabah yang tidak jujur.

Saran penulis untuk penelitian selanjutnya adalah :

1. Memperluas Objek penelitian dalam perbankan syariah
2. Melakukan penelitian dengan menambahkan beberapa produk-produk perbankan syariah seperti akad *murabahah* dan akad *mudharabah*.

## DAFTAR RUJUKAN

- Adiawarwan Karim, 2011. *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*. Jakarta Rajawali Pers.
- Ascarya. 2011. *Akad & Produk Bank Syariah*. Jakarta PT. Raja Grafindo Persada.
- Creswell, J.W. 2007. *Research Design Qualitative and Quantitative Approaches*. USA :SAGE Publication, Inc.
- Farikhah, 2014. “*Pengendalian Intern Pada Prosedur Pembiayaan Musyarakah Untuk Pemberian Modal Kerja*”
- Ismail, 2011. *Perbankan Syariah*. Jakarta : Kencana Pranada Media Group.
- Jayadi, Abdullah 2011. *Beberapa Aspek Tentang Perbankan Syariah*. Yogyakarta : Mitra Pustaka
- Kashmir, 2010. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta PT Raja Grafindo Persada.
- K. Lubza Nihar, 2011. “*Shariah Based Banking And Profit Or Loss Paradigm*”
- Mardi. 2011. *Sistem Informasi Akuntansi*. Ghalia Indonesia, Bogor.
- Mamduh, Hanafi 2012. *Manajemen Keuangan*. Anggota (KAP) BPPR Yogyakarta.
- Moleong, Lexy J. 2009. *Metode Penelitian Kualitatif*. PT Remaja Randakarya, Bandung,.
- Muhammad Yusuf, 2010. “*Analisis Penerapan PSAK 105 Atas Pembiayaan Mudharabah Pada Bank Syariah*”. UBN, Jakarta.

Muhammad. *Teknik Perhitungan Bagi Hasil Dan Profit Margin Pada Bank Syariah*. Yogyakarta : UII Press. cetakan ke 3. 2010.

Muthaher, Osmad 2012. *Akuntansi Perbankan Syariah*. Yogyakarta : Graha Ilmu

Nurhayati, S. dan Wasilah. 2009. *Akuntansi Syariah di Indonesia*. Salemba Empat, Jakarta.

Russely Inti Dwi Permata, 2014. “*Analisis Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Dan Musyarakah Terhadap Tingkat Profitabilitas (Return On Equity)*”

Sugiyono, 2010. *Metode Penelitian Kualitatif kauntitatif dan r&d*. Bandung : Alfabeta Cetakan ke 11

Sugiyono, 2010. *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung : Alfabeta Cetakan ke 15

Suhardjono. 2003. *Manajemen Pengkreditan: Usaha Kecil dan Menengah*. UPP AMP YKPN, Jogjakarta.

Suharsimi Arikunto, 1998. *Prosedur Penelitian*. Jakarta: Mahasatya hal 209.

Wahyu Purhantara, 2010. *Merode Penelitian Kualitatid Untuk Bisnis*. Yogyakarta : Graha Ilmu.

Wenny Djuarni, 2011. “*Analisis Perbandingan Metode Pemberian Kredit di Bank Konvensional dengan Pembiayaan Musyarakah di Bank Syariah pada PT Bank Jabar Banten dan PT Bank Jabar. Tbk*”

Wiroso, *Penghimpunan Dana dan Distribusi Hasil Usaha Bank Syariah*, 2005, PT. Grasindo, Jakarta

Wiwin Koni, 2014. “*Sistem Bagi-Hasil Musyarakah Dalam Perspektif Amanah*”

Yuniati, W. 2009. *“Analisis Sistem pengendalian internal Bank Syariah didalam Penyaluran Pembiayaan kepada Masyarakat”*.Skripsi.Universitas Muhammadiyah, Malang.

[www.e-syariah.com](http://www.e-syariah.com), 2011

