

## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Hasil penelitian ini menyimpulkan bahwa,

1. Aplikasi manajemen pembiayaan *qard al-ḥasan* pada PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Surabaya sudah sesuai dengan Fatwa DSN No.19/DSN-MUI/IX/2000 dimana secara aplikasinya menggunakan akad *qard*, manajemen yang terstruktur bisa dilihat dari peran BAPEKIS sebagai Badan Penyaluran Zakat Infaq Shadaqah memotong 2,5 persen gaji karyawan dan menyalurkannya kepada Bank-bank BNI Syariah untuk dikelola dan disalurkan dalam bentuk pembiayaan *qard al-ḥasan* dan kegiatan sosial lainnya. Kemudian, manajemen tim bagian umum Bank BNI Syariah kantor Cabang Surabaya mengharuskan untuk nasabah yang menginginkan dana *qard al-ḥasan* harus melalui prosedur yang sudah ditentukan oleh tim manajemen pembiayaan *qard al-ḥasan*, tujuannya adalah menginginkan proses pengajuan (seperti mengisi terlebih dahulu surat pengajuan dan melampirkan surat perencanaan usaha) hingga realisasi (*akad qard*) dan prosedur pengangsuran pembiayaan dapat berjalan dengan lancar.
2. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Surabaya mempunyai strategi dalam aplikasi pembiayaan *qard al-ḥasan*. Pertama, pengklasifikasian calon nasabah

*qard al-ḥasan* diantaranya, atas rekomendasi dari karyawan BNI Syariah Kantor Cabang Surabaya, *mustahiq, ḍu'afā* , dan bagi mereka yang mempunyai penghasilan dibawah garis kemakmuran. Kedua, analisa surat pengajuan dan perencanaan dana benar-benar diperhitungkan dan diteliti oleh tim bagian umum PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Surabaya. Ketiga, pemantauan perkembangan usaha produktif nasabah pembiayaan *qard al-ḥasan* melalui kesanggupan nasabah dalam mengangsur tiap bulannya tanpa mengalami masalah.

Manajemen dan strategi tersebut dilakukan agar tidak sampai terjadi ingkar janji (*wanprestasi*) yang dilakukan nasabah sehingga dapat merugikan Bank BNI Syariah secara sepihak, mengingat bahwa pembiayaan *qard al-ḥasan* ini nasabah tidak menggunakan jaminan sama sekali untuk memperoleh pembiayaan tersebut.

## **B. Saran**

Hadirnya hasil penelitian ini, menjadi khazanah keislaman dan cakrawala pemikiran ekonomi islam. Karena demi adanya kemaslahatan dengan dijalankannya mekanisme ekonomi islam secara benar.

Disarankan kepada pihak PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Surabaya untuk lebih inovatif serta kreatif dalam hal memperbanyak sumber penghimpunan dana *qard al-ḥasan*, yang tidak cenderung menunggu dana dari

BAPEKIS saja sehingga dapat menambah jumlah nasabah *qard al-ḥasan*. Dan disarankan pula hendaknya dana *qard al-ḥasan* tidak hanya disalurkan kepada *mustahiq* sekitar kantor BNI Syariah Kantor Cabang Surabaya saja, tetapi bisa diberikan kepada masyarakat luas, sehingga mampu meningkatkan taraf hidup pengusaha kecil yang tergolong *mustahiq* khususnya wilayah Surabaya secara luas.

Pembiayaan *qard al-ḥasan* ini juga dapat dikategorikan sebagai produk yang kurang diperhatikan dengan baik karena jumlah nasabah yang masih sangat sedikit. Meskipun pembiayaan *qard al-ḥasan* tidak pernah mengalami masalah atau macet angsuran, PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Surabaya harus tetap meningkatkan kualitas tim analisis dan menyiapkan strategi khusus untuk menghindari nasabah *qard al-ḥasan* agar tidak terlibat pembiayaan bermasalah dalam proses pengembalian angsuran pembiayaan *qard al-ḥasan*.

Tapi apapun yang menjadi hasil dari penelitian ini, diharapkan adanya penelitian lanjutan yang bertujuan menyempurnakan penelitian yang ada dengan cara melakukan observasi ulang atau sebuah verifikasi. Karena dari hasil penelitian ini memungkinkan ada kesalahan yang diakibatkan kurang tajamnya analisis peneliti karena keterbatasan informasi yang didapatkan.

## DAFTAR PUSTAKA

- Abu Bakr Jabir Al-Jazairi, Penerjemah Fadhli Bahri, *Ensiklopedi Muslim*, Jakarta, Darul Falah, 2006
- Adiwarman A.Karim, *Bank Islam: Analisis Fiqih dan Keuangan*, Jakarta, PT.Grafindo Persada, 2006
- Ahmad Azhar Basyir, *Asas-Asas Hukum Muamalat (Hukum Perdata Islam)*, Yogyakarta, UII Press, 2000
- Andi Prastowo, *Menguasai Teknik-teknik Koleksi Data Penelitian Kualitatif*, Yogyakarta, Diva Press, 2010
- Andita Yuni Santoso, *Pelaksanaan Akad Pembiayaan Qardh Pada Bank BRI Syariah Cabang Semarang*, Tesis, Pada Program Pasca Sarjana Universitas Diponegoro, Semarang, 2005
- Ascarya, *Akad & Produk Bank Syari'ah*, Jakarta, PT. Raja Grafindo Persada, 2008
- Badarudin, *Manajemen Pembiayaan Qardhul Hasan (Studi Kasus di BPRS Metro Madani Tahun 2011)*, (Tesis, Pada Program Pasca Sarjana, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga, Yogyakarta, 2011
- Basri, *Bisnis Pengantar*, Yogyakarta: BPFE-Yogyakarta, 2005
- Burhan Bungin, *Metodologi Penelitian Sosial: Format-format Kuantitatif dan Kualitatif*, Surabaya, Airlangga University Press, 2001
- Dadan Muttaqien, *Aspek Legal Keuangan Syari'ah*, Yogyakarta, Safitria Insania Press, 2009
- Deliarnov, *Perkembangan Pemikiran Ekonomi*, Jakarta, PT.Grafindo Persada, 2003
- Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahnya*, Bandung, PT.Sigma Examedia Arkanleema, 2009
- Direktorat Perbankan Syariah Bank Indonesia, *Training of Trainers Perbankan Syariah Bagi Dosen PTAIN-PTAIS se-Indonesia*, Surabaya, Fakultas Syariah IAIN Sunan Ampel Surabaya, 2010
- Heri Sudarsono, *Bank dan Lembaga Keuangan Syari'ah Deskripsi dan Ilustrasi*, Yogyakarta, Ekonisia, 2003
- Ikatan Akuntan Indonesia, *Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan No. 59*, Jakarta, Salemba Empat, 2002

- John M. Keynes, *The General Theory of Employment, Interest and Money*, New York, Harcourt Brace, 1936
- Khirisma Nur Afni, *Pelaksanaan Akad Qardh dalam Rangka Rahn Berdasarkan Surat Edara Bank Indonesia Nomor 14/7/DPbs pada PT. Bank Syariah Cabang Pembantu Pasar Kliwon Kota Surakarta*, (Tesis pada Departemen Ilmu Ekonomi, Fakultas Ekonomi dan Manajemen, Universitas Gajah Madah, Yogyakarta, 2012
- M. Abdul Mujieb, *Kamus Istilah Fiqih*, Jakarta, Pustaka Firdaus, 1994
- M. Iqbal Hasan, *Metodologi Penelitian dan Aplikasinya*, Bogor, Ghalia Indonesia, 2002
- M. Sulhan dan Ely Siswanto, *Manajemen Bank: Konvensional dan Syariah*, Malang, UIN-Malang Press, 2008
- Mamduh M.Hanafi, *Manajemen*, Yogyakarta, UPP AMP YKPN, 1997
- Mervyn K. Lewis & Latifa M.Algoud, *Perbankan Syari'ah, Prinsip, Praktek & Prospek*, Jakarta, PT.Serambi Ilmu Semesta, 2007
- Muhammad Akhyar Adnan, Firdaus Furywardhana, "Evaluasi Non Performing Loan(NPL) Pinjaman Qardhul Hasan", *Jurnal Akutansi dan Auditing (JAAI)*, Volume10 No.2 (Desember, 2006
- Muhammad Syafi'I Antonio, *Bank Syari'ah dari Teori ke Praktik*, Jakarta, Gema Insani, 2001
- Muhammad Syafi'I Antonio, *Bank Syariah: Wacana Ulama dan Cendekiawan*, Jakarta, Bank Indonesia dan Tazkia Institute, 1999
- Nana Syaodih Sukmadinata, *Metode Penelitian Pendidikan*, Bandung, PT. Remaja Rosdakarya.Cet. III, 2007
- Rahmat Djanitka, *Pengelolaan Zakat Harta Ditinjau dari Aspek Hukum Islam*, Bontang, BDI-LNG, 1986
- Rizqullah, "Menyongsong Prospek Cerah Sebagai Bank Syari'ah", *Suara Merdeka*, Jakarta
- Saifuddin Azwar, *Metode Penelitian*, Yogyakarta, Pustaka Belajar, Cetakan VIII, 2007
- Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis*, Bandung, Alfa Beta, 2008
- Suharsimi Arikunto, *Prosedur Penelitian: Suatu Pendekatan Praktik*, Jakarta, PT. Rineka Cipta, 2006
- T.Hani Handoko, *Manajemen*, Yogyakarta, BPFE-Yogyakarta, 2003

- Taswan, *Manajemen Perbankan: Konsep, teknis, dan Aplikasi*, Yogyakarta: UPP STIM YKPN, 2010
- Tim Penulis Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia, *Himpunan Fatwa Dewan Syariah Nasional*, Jakarta, Intermedia, 2003
- Tim Penyusun Pedoman Akuntansi Perbankan Syariah Indonesia, *Pedoman Akuntansi Perbankan Syariah Indonesia*, Jakarta, Ikatan Akuntan Indonesia, 2003
- Uswatun, *Pengaruh Pembiayaan Qardhul Hasan pada BNI Syari'ah Cabang Semarang Terhadap Perkembangan Usaha Kecil*, (Skripsi, Fakultas Syariah, Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, 2010
- Warkum Sumitro, *Asas-Asas Perbankan Islam & Lembaga-Lembaga Terkait*, Jakarta, PT. Raja Grafindo, 2004
- Wirnyaningih, et al, *Bank & Asuransi Islam Di Indonesia*, Jakarta, Kencana, 2005
- Undang-Undang Perbankan No.10 tahun 1998 Pasal 1 ayat 2*

**Internet:**

- Choir, “Manfaat dana Qardhul Hasan”, <http://www.mail-archive.com/jamaaharroyyan.com>
- Copyright 2003 - 2004 PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk, “Sejarah Singkat BNI Syariah”, dalam <http://www.bnisyariah.tripod.com/profil.html>
- Mudirahardjo, “Triangulasi dalam penelitian kualitatif”, dalam <http://phisiceducation09.blogspot.com/2013/03/triangulasi-dalam-penelitian-kualitatif.html>
- Mirhan khans, “ 8 asnaf penerima zakat”, <http://mirhankhans.blogspot.com/2012/08/8-asnaf-penerima-zakat.html>
- No Name, *Gambaran Umum Tentang PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Syariah Surabaya*, dalam <http://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=5&cad=rja&ved=0CEUQFjAE&url=http%3A%2F%2Fdigilib.sunan-ampel.ac.id%2Ffiles%2Fdisk1%2F198%2Fjiptiain--meitaswavi-9889-6-babiii.pdf&ei=hCWGUaaAIif-iAfSyoGQCA&usg=AFQjCNEGp2RieMiV1hzLRUQIXvmQfWlpTA&bvm=bv.45960087,d.aGc>
- Sulipan, “Penelitian Deskriptif Analitis”, dalam <http://sekolah.8k.com>

Tempo.CO, “BNI Syariah Bidik Nasabah Usaha Kecil”, dalam <http://m.tempo.co/read/news/2009/1/09/087207311/BNI-Syariah-Bidik-Nasabah-Usaha-Kecil>

<http://www.bni.co.id/Syariah>

<http://indojobhunter.com/lowongan-banklowongan-kerja-bank-bni-syariah.html>

Syukai, “Pengertian, Fungsi-Fungsi, dan Unsur Manajemen”, dalam <http://syukai.wordpress.com/2009/06/15/pengertian-fungsi-fungsi-dan-unsur-unsur-manajemen/>

**Wawancara:**

Hatifudin (*Manager Operational*) PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Surabaya

Rio Andi Yudhistira (*General Affairs Head*) PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Surabaya

Dian Rahmawati (*Administrasi Assistant*) PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Surabaya

Amanda Maurilla (*Financing Support Assisstant*) PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Surabaya