

**KEPERCAYAAN DALAM PEMBERIAN FASILITAS
PEMBIAYAAN BNI SYARIAH
YOGYAKARTA**



Oleh :
SAGIMAN SAKIYO
NIM : 17200010005

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

TESIS

**Diajukan kepada Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga
Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar
Magister Dalam Ilmu Agama Islam Program Studi
Interdisciplinary Islamic Studies Konsentrasi Islam
Pembangunan dan Kebijakan Publik**

**YOGYAKARTA
2021**

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Sagiman Sakiyo
NIM : 17200010005
Program Studi : Interdisciplinary Islamic Studies (IIS)
Konsentrasi : Islam, Pembangunan dan Kebijakan Publik

Menyatakan bahwa naskah tesis ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Yogyakarta 15 Maret 2021

Saya yang menyatakan



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

SAGIMAN SAKIYO
NIM. 17200010005

PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Sagiman Sakiyo
NIM : 17200010005
Program Studi : Interdisciplinary Islamic Studies (IIS)
Konsentrasi : Islam, Pembangunan dan Kebijakan Publik

Menyatakan bahwa naskah tesis ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Yogyakarta 15 Maret 2021

Saya yang menyatakan



SAGIMAN SAKIYO
NIM. 17200010005

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA



KEMENTERIAN AGAMA UNIVERSITAS
ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
PASCASARJANA

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 519709 Fax. (0274) 557978 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-158/Un.02/DPPs/PP.00.9/03/2021

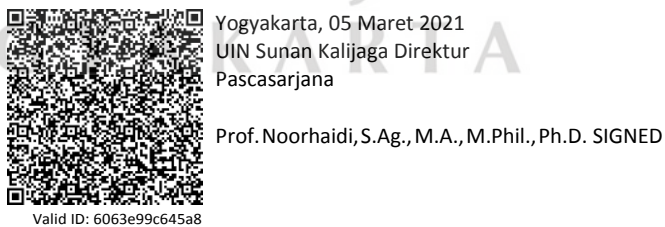
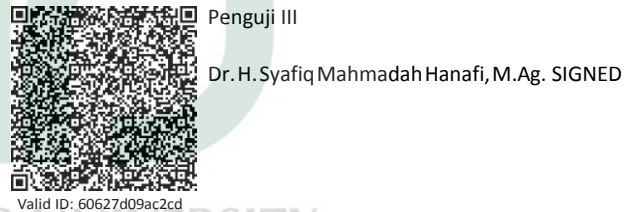
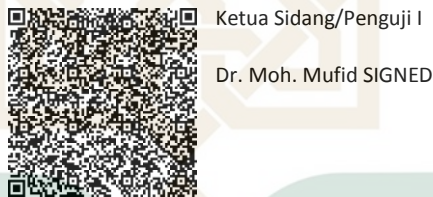
Tugas Akhir dengan judul : KEPERCAYAAN DALAM PEMBERIAN FASILITAS PEMBIAYAAN BNI SYARIAH YOGYAKARTA

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Drs H SAGIMAN, S.Kom.I
Nomor Induk Mahasiswa : 17200010005
Telah diujikan pada : Jumat, 05 Maret 2021
Nilai ujian Tugas Akhir : B+

dinyatakan telah diterima oleh Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



NOTA DINAS PEMBIMBING

Kepada

Yth. Direktur Pasca Sarjana

UIN Sunan Kalijaga

Yogyakarta

Assalamu'alaikum wr.wb.

Disampaikan dengan hormat, setelah melakukan koreksi dan penilaian terhadap naskah tesis, baikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa tesis saudara:

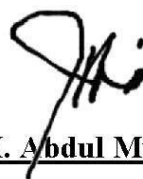
Nama : Sagiman Sakiyo
NIM : 17200010005
Program Studi : Interdisciplinary Islamic Studies (IIS)
Konsentrasi : Islam, Pembangunan dan Kebijakan Publik
Judul : KEPERCAYAAN DALAM PEMBERIAN FASILITAS
PEMBIAYAAN BNI SYARIAH YOGYAKARTA

Saya berpendapat bahwa tesis tersebut sudah dapat diajukan kepada Program Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta untuk diajukan dalam ranangka memperoleh gelar Magister of Art (M.A.)

Wassalamu'alaikum wr. wb.

Yogyakarta, 15 Pebruari 2021

Pembimbing,



Dr. H. Abdul Mujib, M.Ag

ABSTRAK

Peningkatan kesadaran masyarakat terhadap syariat Islam sebagai acuan dalam menggapai kesejahteraan, kesadaran itu mempengaruhi dan merubah cara pandang masyarakat terhadap masalah ekonomi Syariah yang berkecenderungan menghindari riba. Dalam merespon aspirasi masyarakat tersebut BNI Syariah dalam aktivitas pelayanan investasi dan pemberian fasilitas pembiayaan kepada mudarib yang bersandar Undang-Undang Perbankan No 21 Tahun 2008 dan fatwa Dewan Syari'at Islam, serta fatwa Dewan Syari'at Nasional(DSN) MUI. Dalam aplikasinya BNI Syariah memberikan fasilitas pembiayaan berdasarkan ketentuan formal menerapkan sistem 5C plus3P yang bertujuan untuk berimplikasi positif terhadap penguatan faktor kepercayaan.

Faktor kepercayaan sebagai pokok pangkal yang dapat melestarikan pertukaran social masing-masing aktor, berupa perwujudan kerjasama di bidang bisnis dalam upaya meraih keuntungan yang resiprokal kedua pihak yaitu bagi BNI Syariah menyediakan permodalan finansial dan mudarib sebagai pengguna fasilitas pembiayaan. Untuk saling berkontribusi dalam pengembangan bisnis, Bank selaku pengoprasian dana memposisikan kominmen dan konsistensi merupakan azas kepercayaan yang dimanifestasikan dalam bentuk kehati-hatian dalam memberikan fasilitas pembiayaan kepada Mudarib. Sejalan dengan hal tersebut dari hasil penelitian dengan mengedepankan faktor kepercayaan dari realisasi operasional menunjukkan tingginya pencapaian penghimpunan dana, dan normalnya pencapaian pembiayaan mencapai kolektibiliti 100 persen, yang berarti pembiayaan tidak terbebani NPL(Non Performing Loan). pada periode 2018-2019. Dengan kata lain faktor kepercayaan mejadikan hal tersebut adanya indikasi faktor kepercayaan terkendali dengan baik..

Kata Kunci : Kepercayaan, fasilitas pembiayaan dan BNI Syariah.

ABSTRACT

Increasing public awareness of Islamic law as a reference in achieving this the awareness influence prosperity, this awareness influences and changes the way people perceive Sharia economic problems which tend to avoid usury. In responding to the aspiration of the community, BNI Syariah invests in service activities and providing financing facilities to Mudarib based on the Banking Law No.21 of 2008 and the fatwa of the Islamic Sharia Council, as well as the fatwa of The National Sharia Council (DSN) MUI provided financing facilities based on the formal provision of the implementing the 5C plus 3P, system which aim to have positive implication for strengthening the trust factor.

The trust factor is the starting point that can preserve the social exchange of each actor, in the form of cooperation in the business sector in an effort to obtain reciprocal benefits from both parties, namely for BNI Syariah providing financial capital and Mudarib as user of financing facilities. To contribute to each other in business development, The Bank as the fund operator promotes commitment and consistency, which is the principle of trust which is manifested in the form of prudence in providing financing facilities to Mudarib. In line with this, the results of research by prioritizing the trust factor of operational realization show high achievement of fundraising and private firms normally reaches 100 percent collectability, which means that financing is not burdened by NPL (Non Performing Loan), in the 2018-2018 period. In other words, the trust factor makes this an indication that the trust factor is well controlled.

Keywords : Trust, financing facilities and BNI Syariah

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur hanya bagi Allah SWT, Tuhan seluruh mahluk dan Semesta Alam Shalawat dan Salam senantiasa tercurah kepada penghulu kita Nabi Agung Muhammad SAW, kepada para keluarga, sahabat dan tabiin, hingga kepada kita semua sebagai umatnya semoga mendapat syafaat beliau.

Penyusun tesis ini tiada lain untuk memenuhi tugas akhir yang diberikan oleh Program Magister Interdisciplinary Islamic Studies, konsentrasi Islasm Pembangunan dan Kebijakan Publik Sunan Kalijaga. Penulis menyadari selesainya penyusunan tesis ini karena atas rahmat Allah SWT melalui usaha dan perantaraan beberapa pihak yang telah membantu .Karena itu melalui kata pengantar ini penulis menyampaikan ungkapan rasa terima kasih yang penuh ikhlas kepada :

1. Bapak Prof..Dr. Phil.Al Makin, S.Ag., M.A. Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
2. Ibu Dr. Nina Mariani Noor, SS,. M.A. Ketua Prodi IIS UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
3. Najib Kailani, S.Fil.I., M.A. Sekretaris Prodi IIS UIN Sunan Kalijaga
4. Dr. H,Abdul Mujib , M.Ag selaku dosen pembimbing Tesis untuk penulis
5. Dr.Roma Ulinnuha,M.Hum. selaku pembimbing Proposal Tesis dan Sminar Proposal Tesis
6. Seluruh Dosen dan rekan-rekan staf Tata Usaha yang telah banyak membantu selama perkuliahan.

Terima kasih atas perhatian dan segala bantuannya, semoga Allah SWT memberikan balasan terbaik dan semoga karya ini dapat bermanfaat, Amiin Ya Rabbal Alamin.

Yogyakarta, 15 Pebruari 2021

Sagiman Sakiyo
NIM.17200010005

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	ii
HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI	iii
PENGESAHAN DIREKTUR.....	iv
NOTA DINAS PEMBIMBING	v
ABSTRAK.....	vi
ABSTRACT.....	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR LAMPIRAN.....	x
PERSETUJUAN PENGUJI UJIAN TESIS.....	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan Penelitian	5
D. Sistematika Penelitian.....	6
BAB II KERANGKA TEORI DAN TELAAH PUSTAKA	9
A. Teori Pertukaran social.....	9
B. Pertukaran social dalam bisnis	12
C. Pembiayaan (Pengoprasi Dana	14
1. Jenis dan Sistem Pembiayaan.....	16
2. Mekanisme Fasilitas Pembiayaan	18
D. Bank Syariah Sebagai Intermediary.....	25
E. Teori Kepercayaan	35
1. Kepercayaan Dalam embiyaan	39
2. Resiko dan Kepercayaan	40
F. Kerangka Pemikiran.....	41
B III METODE PENELITIAN	49
A. Penelitian Kualitatif	49
B. Kehadiran	50

C. Lokasi Penelitian,,,	50
D. Sumber Data	50
E. Teknik Pengumpulan Data	51
F. Teknik Analisa	56
G. Pengecekan Keabsahan Temuan	58
H. Tahapan-Tahapan Penelitian	59
BAB IV HASIL PENELITIAN	60
A. Sejarah BNI Syariah	60
B. Struktur organisasi	61
C. Produk Layanan	66
D. Pembiayaan dan Mekanisme	68
1. Pembiayaan Ijarah	70
2. Pembiayaan Murabahah	70
3. Pembiayaan Mudharabah	70
4. Proses Pembiayaan di BNI Syariah	71
E. Kepercayaan Terhadap Lembaga	75
1. Kepercayaan dalam sharing bisnis	75
2. Kepercayaan dan Keberhasilan Usaha	79
F. Prosedure dan proses Pembiayaan	85
1. Tahap Aplikasi Pembiayaan Produktif dan Konsumtip	87
2. Tahap Identifikasi Legalitas	87
3. Tahap Analisa Pembiayaan	88
4. Tahap Persetujuan Pembiayaan	89
5. Tahap Pengikatan	89
6. Tahap Pencairan Pembiayaan	90
7. Tahap Monotoring	91
G. Realisasi Pembiayaan BNI Syariah Yogyakarta	94
H. Penghimpunan Dana (Funding)	95
I. Aktivitas Pengoperasian Dana	88
AB V. PENUTUP	98
A. Kesimpulan	99
B. Saran	100
DAFTAR PUSTAKA	101
LAMPIRAN-LAMPIRAN	
CURRICULUM VITAE	

PERSETUJUAN TIM PENGUJI UJIAN TESIS

Tesis berjudul : KEPERCAYAAN DALAM PEMBERIAN
FASILITAS PEMBIAYAAN BNI
SYARIAH YOGYAKARTA

Nama : Sagiman Sakiyo

NIM : 17200010005

Prodi : Inyerdisciplinary Islamic Studies

Konsentrasi : Islam Pembangunan dan Kebijakan Publik

Telah disetujui tim penguji ujian munaqosah

Ketua : Dr.Moh Mufid, Lc (

Pembimbing/Penguji : Dr.H. Abdul Mujib (

) M.Ag.

Penguji : Dr.Syafiq Mahmadah (

)

Diuji di Yogyakarta pada tanggal 5 Maret 2021

Waktu : 09,00 s/d 10.30

Hasil/ Nilai : skore . 89 /IP.

Predikat : Memuaskan / Sangat Memuaskan

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Formulir Permohonan Pembiayaan Produktif
- Lampiran 2 Liflet Produk Pembiayaan BNI Syariah
- Lampiran 3 Bagan Organisasi PT Bank BNI Syariah Kantor Cabang
Yogyakarta
- Lampiran Lain-lain



BAB I

PENDAHULUAN

A , Latar Belakang Masalah

Kepercayaan (trust) merupakan parameter atau fondasi terhadap pemberian fasilitas pembiayaan sebab menjadi fokus pembahasan pada tesis ini karena ketika bank berani melepas uang atau sejumlah dana ke pihak lain didasari oleh kepercayaan. Hal tersebut menjadi dasar prinsip bisnis BNI Syariah Cabang Yogyakarta dengan pertimbangan: Bank ketika melepas uang (dana) ke pihak lain perlu memperhitungkan prospek jangka panjang dan kepercayaan sebagai variable kunci bagi suatu relationship dalam dunia bisnis. Sudah barang tentu suatu relasi mengharapkan adanya kemanfaatan serta daya guna dan hasil guna bagi semua pihak. Baik pihak investor, mudarib, dan bank selaku wali amanat yang menggulirkan fasilitas pembiayaan kepada pihak yang membutuhkan, Tujuan yang spesifik atas pengoperasian dana yang diberikan adalah pembiayaan terkait dalam upaya menopang kegiatan ussha penerima fasilitas (mudarib). Bank sebagai intermediasi, maka kunci keberaniannya adalah landasi prinsip 5C plus Constrain, atau 5C plus 3P. sebagai dasar parameter. Bisnis perbankan adalah suatu bisnis yang merawat kepercayaan sehingga terkait dengan penelitian ini faktor kepercayaan menjadi pokok bahasan dalam dalam setiap pemberian fasilitas pembiayaan kepada pihak yang

membutuhkan. Suatu bisnis akan bisa berjalan jika adanya saling saling memberikan kontribusi positif dan memegang komitmen serta memiliki niatan membina hubungan resiprokal sehingga mendapatkan manfaat sebagaimana yang diharapkan. Pembiayaan di BNI Syariah mengenai kepercayaan itu diukur dari character, kemampuan manajerial, kejujuran yang dirumuskan dalam prinsip Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition. Kelima faktor yang terangkum dalam prinsip 5C +3P, tersebut sebagai penjelasan dari masing-masing kelima prinsip dapat diartikan secara terperinci:

Charakter yang dilihat adalah menyangkut bagaimana reputasi calon penerima fasilitas pembiayaan (mudarib) dan di samping itu juga dilihat apakah ada catatan tindak kriminal atau kebiasaan buruk dalam keuangan (nasabah blacklist)¹ Kapasitas(Capacity) dalam istilah lain disebut juga kapabeliti yakni suatu kemampuan membayar kembali pembiayaan yang diterima, indikasi tersebut dapat dilihat bagaimana pengusaha itu menjalankan bisnisnya sebab dengan usaha yang baik akan memberi kekuatan finansial sehingga memiliki kecukupan dana untuk melunasi fasilitas pembiayaannya.

Modal (Capital) berupa asset dapat menjadi cadangan sebagai sumber pengembalian pembiayaan, dan keadaan tersebut dapat dijadikan acuan dalam pemberian fasilitas pembiayaan. Kekayaan (Collateral) itu dapat sebagai jaminan yang memberikan keamanan bank, karena kepentingan bank dapat terlindung,

¹ Wawancara dengan Sdr, Daryoko di Kantor BNI Syariah tgl.12 Oktober 2019

terhindar dari NPL yang akan terjadi. Idealnya collateral itu lebih besar dari fasilitas pembiayaan yang diberikan, dengan demikian dapat menunjang kepercayaan bank. Selain hal-hal tersebut diatas kondisi (condition) menjadi pertimbangan bank hal itu yang menjadi perhatian seperti kondisi perekonomian umum atau khusus yang berkaitan dengan usaha yang dijalankan pengusaha calon penerima fasilitas pembiayaan sejauhmana mempengaruhi jalannya usaha sebab kondisi bisa mempegaruhi kemampuan membayar kembali fasilitas tersebut. ²

Sebagai acuan penilaian feasibility atau kelayakan masabah menjadi pemanfaat pembiayaan Selain prinsip 5 C, tambahan lainnya adalah prinsip 3P yakni: Personality, Party, Purpose. Menyangkut Personality menunjukkan kepribadian calon penerima pembiayaan yang melihat bagaimana perilaku sehari-hari calon mudarib. ³

Penggolongan (Party) yang mana calon penerima pembiayaan digolongkan berdasar klasifikasi untuk membedakan dalam pemberian pembiayaan nantinya Hal tersebut mengandung arti dalam batas modal yang dimiliki, sifat kepribadian, serta loyalitanya. Penggolongan itu dikaitkan dengan fasilitas yang diberikan. Purpose dan Prospect menyangkut tujuan dari calon penerima pembiayaan yan digunakan, Bank perlu tahu tujuan tambahan modal yang dimaksudkan. Mengenai prospek bagaimana usaha itu dijalankan apakah

² Prinsip 5C dan 7P/www.simulasikredit.com tgl.28 Januari 2020

³ Hasil wawancara dengan Sdri Galuh di Kantor BN I Syariah tanggal 5 Agustus 2019

usaha kedepan bagus atau tidak, menghadapi kendala atau tidak, adakah solusi terbaik dalam proses jalannya permasalahan usaha.⁴

Dilihat dari aspek ekonomi pembiayaan itu dari segi kemanfaatan fasilitas pembiayaan menyangkut profitable atau non profitable, sedang dari sudut yuridis dilihat dari perjanjian yang dibentuknya menyeluruh.⁵ Pembiayaan yang terkait dengan kepercayaan (trust) menggunakan filosofis tiga pilar dan prinsip 5C yakni adanya kelayakan usaha yakni menyangkut; Itikat baik key person, kapasitas membayar kembali (repayment) dan agunan.⁶ Kepercayaan itu mempunyai implikasi terhadap pemenuhan harapan dapat meleaisir tujuan investasi, sehingga pengelola bank syariah harus mengoptimalkan manajemen resiko agar tidak terjadi pembiayaan yang jatuh menjadi NPL/NFL (Non Performing Loan).

B. Rumusan Masalah

Penelitian ini difokuskan pada fungsi BNI Syariah sebagai lembaga intermediasi yang melaksanakan kebijakan pemerintah untuk berupaya memotivasi pengusaha di masyarakat berdasarkan sistem ekonomi syariah pada umumnya di Indonesia dan di Yogyakarta pada khususnya. Fasilitas supporting pembiayaan sistem syariah difokuskan untuk meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Biasanya ihtikat baik menimbulkan simpati dan loyalitas.

⁴ Ibid Simulasikredit.com

⁵ M.Syafi'I Antonio..*Bank Syariah dari Teori Kepraktik*(, Jakarta: ;Gema Insani, 2001),160

⁶ Trisadini Prasastinah Usanti, *Bunga Rampai Hukum Aktual Dalam Perspektif Hukum Bisnin Kontraktual Berimplikasi Pidana dan Perdata* (Mitra Mandiri; Surabaya 2011).244

Berdasarkan latar belakang tersebut rumusan masalah pada penelitian adalah sebagai berikut:

1. .Bagaimana kepercayaan (trust) itu dijadikan sebagai dasar proses pemberian fasilitas pembiayaan di BNI Syariah ?
2. Mengapa kepercayaan (trust) dijadikan sebagai dasar dalam pemberian fasilitas pembiayaan di BNI Syariah ?

C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah tersebut di atas, penelitian ini bertujuan : Menganalisis cara BNI Syariah Yogyakarta mengidentifikasi faktor kepercayaan calon nasabah untuk proses pemberian fasilitas pembiayaan, mengindikasikan standing calon mudarib sebagai kelayakan nasabah. Selain itu menganalisis dasar yang digunakan BNI Syariah dalam menjadikan kepercayaan sebagai dasar pemberian pembiayaan.

Penelitian ini mempunyai urgensi cukup besar kepada para mudarib dan lembaga lainnya seperti bank dan ataupun investor terhadap keberhasilan manajemen resiko serta memberikan informasi penyaluran dana memberikan keyakinan atas kerja BNI Syariah yang menjalankan aktivitasnya membuka kesempatan terhadap pengembangan usaha riil dan produktif. Bagi stake holder dapat dijadikan sebagai sumber informasi prospek pengembangan bank syariah sesuai dengan pertimbangan keamanan dari resiko dan kehati-hatian. Selanjutnya

bagi kepentingan akademik atau peneliti berikutnya, penelitian ini dapat dijadikan referensi untuk pengembangan lebih lanjut?

D. Sistematika Pembahasan

: Untuk memahami tesis ini secara menyeluruh. Maka perlu adanya sistematika penulisan dalam pembahasan dengan susunan sebagai berikut :

Bab I Membahas latar belakang masalah meliputi latar belakang permasalahan yang diteliti dirumuskan dalam dua pertanyaan yang akan dicari jawaban melalui penelitian apa yang mendorong pengungkapan sebab akibat kepercayaan di jadikan dasar pemberian pembiayaan dengan sistem syariah. Variabel yang berkaitan susunan secara sistematis untuk menjadi temuan dalam penelitian diklasifikasikan dan dikordinasikan menjadi sebuah laporan penelitian, Pembahasan meliputi latar belakang masalah, batasan rumusan masalah, tujuan dan kegunaan penelitian, kajian pustaka, landasan teori, metode penelitian dan sistematika pembahasan.

Bab II. Penulis dalam proses penelitian menggunakan konsep para teorist sebagai referensi untuk membahas fakta permasalahan berkaitan mengapa BNI syariah memproses pemberian fasilitas pembiayaan kepada calon mudarib dalam fungsinya BNI Syariah sebagai lembaga keuangan dalam aktivitasnya memasarkan dana yang telah diinvestasikan oleh investor mendorong untuk memotivasi pengusaha agar mengembangkan ekonomi riil. Mendinamisasi kontribusi relasi dalam pertukaran social dalam pengeluaran ekonomi., Teori Kepercayaan(trust) dalam kaitannya bentuk pemberian fasilitas pembiayaan

kepada pebisnis untuk berkiprah dalam usaha produktif agar keberlangsungan usaha termasuk pembinaan perilaku bisnis berdasarkan syariat Islam. Pengkajian proses pemberian fasilitas pembiayaan dengan prinsip syariah sejauhmana pengaruh kepercayaan menjadi kunci keberhasilan.

Bab III. Metode Penelitian dalam pelaksanaan pembiayaan Bank

Syariah di masyarakat linked usahawan pengguna fasilitas perbankan syariah dalam usaha membumikan intensitas ekonomi dalam kaitannya dengan falsafah trilogi akuntabilitas untuk melestarikan usaha berbasis prinsip islami di masyarakat. Dengan penelitian penulis berusaha menyingkap pelaksanaan pembiayaan pada BNI syariah yang meneliti sejauh mana praktek pembiayaan menggunakan metode Karakter, Colateral, Condition, Capability, Constrain disingkat 5C. berpengaruh pada pengelolaan fasilitas pembiayaan.

Bab IV. Pada bab ini penulis membahas relevansi seperti apa faktor kepercayaan di jadikan tolak ukur mekanisme penerapan dari awal hingga berlangsungnya pembiayaan yang jadi obyek aktivitas BNI Syariah. Pada bab ini juga menganalisis realita yang diupayakan dalam menjalankan upaya administrasi dan manajemen resiko yang dipraktekkan BNI syariah dalam mengelola asset dalam bentuk DPK untuk menggerakkan bisnis dan tanggung jawab berdasarkan amanah yang diberikan, Berkaitan dengan hal tersebut mendorong dan memajukan prospek usaha para klien terutama mudarib selaku pengusaha ekonomi riil.

BabV. Penutup yang memuat kesimpulan dan saran, yang merupakan jawaban rumusan masalah dalam tulisan tema tesis ini. Selain itu pada bab penutup ini memaparkan kesimpulan sebagai jawaban dari rumusan masalah tesis ini berupa pengoreksian terhadap penelitian selanjutnya yang lebih baik lagi.



BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

Sebagai penutup dalam tesis ini penulis menyampaikan kesimpulan atas hasil penelitian yang terurai pada pembahasan dalam bab-bab sebelumnya. Kemudian penulis menyarankan atas dasar hasil penelitian dimaksud yang telah ditarik suatu kesimpulan sebagai saran-saran, dan diharapkan dapat bermanfaat bagi investor serta beberapa pihak sebagai masukan. :

A. Kesimpulan

- 1, Bank BNI Syariah dalam menyalurkan dana kepada para mudarib harus mempedomani Undang-Undang Perbankan Syariah No. 21 Tahun 2008, sesuai pasal 1 butir 23 dan 25 serta butir 26 bahwa setiap fasilitas pembiayaan wajib dilengkapi jaminan tambahan berupa uang atau barang sebagai penguat faktor kepercayaan. Pemenuhan prinsip 5C plus 3 P agar terpenuhi kelayakan sebagai penerima fasilitas. Hal tersebut menjadi persyaratan yang formal dan menjadi kewajiban dalam pengoperasian kegiatan usaha Bank Syariah di seluruh wilayah Indonesia. Selain hal tersebut Bagi realisasi yang berdasarkan ketentuan tersebut bank memiliki hak preferen untuk mencairkan agunan sebagai pelunasan fasilitas pembiayaan yang diberikan kepada mudarib. Makanya dalam praktek proses pembiayaan yang diaplikasikan di BNI Cabang Yogyakarta sebagai wujud pelaksanaan Undang-Undang No. 21 tahun 2008 untuk penguat kepercayaan terhadap
-

standing calon mudarib first and second way out menjadi persyaratan utama.

2. Berdasar hasil penelitian Bank BNI Syariah Yogyakarta dalam proses pemberian fasilitas pembiayaan telah berjalan sebagaimana yang ditentukan dan yang diamanatkan seperti ketentuan point 1 diatas, Dalam penyaluran dana fasilitas pembiayaan dari pengelola *front liner* penyelia sampai dengan pemutus berpegang pada Undang-Undang Perbankan no.21/ Tahun 2008 dan Fatwa DSN no.92/DSN-MUI/IV/2014 dengan penekanan pembiayaan disertai Rahn. Mengapa demikian Dengan dilaksanakan ketentuan-ketentuan tersebut maka prosesnya terkandung kepercayaan, dengan demikian dalam pemberian fasilitas faktor kepercayaan (trust) esensial menjadi pegangan pokok..



B. Saran – Saran

Saran-saran yang dapat yang dapat diberikan sehubungan dengan penelitian yaitu sebagai berikut “

1. Dalam pemberian Fasilitas Pembiayaan diperlukan perhatian terhadap aplikasi procedure Lembaga Keuangan Syariah berpegang pada Undang-Undang Perbankan Syariah karena hal tersebut merupakan Kebijakan Publik, dan Fatwa MUI merupakan kebijakan yang menyangkut syariat sebagai pedoman sebagai bagian dari fiqh untuk menjalankan system ekonomi Islam untuk mencapai kemaslahatan.
 2. Dengan pengoperasian pembiayaan dengan system Syariah tidak hanya mengejar target kuantitatif belaka, akan tetapi juga secara kualitatif diperlukan pembinaan kualitas kesyariahan pelaku bisnis dengan sosialisasi ekonomi Syariah melalui pengelolaan keuangan yang berorientasi kehalalan, Kehalalan dimaksud dalam hal untuk mendapatkannya, menggunakan pembiayaan dengan etikat baik, dan komitmen saling memberikan kontribusi. Sehingga dengan demikian program fasilitas pembiayaan efektif. Efek lebih luas lagi untuk menggerakkan ekonomi yang membangun kesejahteraan masyarakat berkeadilan. Walaupun tidaklah mungkin untuk mengganti 100 persen, ekonomi konvensional, namun ekonomi syariah bisa dibumikan.
-

DAFTAR PUSTAKA

I. Buku

Adiwarman A.Karim,*Bank Islam, Analisa Fiqih dan Keuangan*, PT. Raja Grafindo Persada Jakarta 2013

Abdul Kadir Riyadi dan ka Yunia Fauzia,*Prinsip Dasar Ekonomi Islam, PerspektifMaqashid al-Syariah*, PT. Fajar InterpratamaMandiri,Jakarta 2014

Amir Machmud *Bank Syariah, Teori,Kebijakan dan Studi Empiris di Indonesia*, Erlangga, Jakarta 2010.

Asafri Jaya Bakri *Konsep Maqashid Syari'ah menurut Al-Syatibi : Raja Grafindo Persada Jakarta 1996*

Charles GTripp,*Islam and The Moral Economy, The Challenge ofCapitalism*, Cambridge University Press NewYork,2006

David Tittensor,*Islam and Development, Exploring tha Invisible AidEconomyAshgate Publlising Limited Way CourtEast Union Road Farnhan Surrey, England 2014*

Felicitas Opwis Meta Maria, *Maslaha and the Purpose of the Law* , Brill Leiden-Boston 2010

Gabriele Marranci *Muslim Societies and the Challenge of Secularization* :Springer
Dordrecht Heidelberg London New York 2010.

Greg Fealy & Sally White,Ustadz Seleb, *Bisnis Moral & Fatwa Online, Ragam
eksperi Ilam Indonesia Kontemprorer* Komunitas Bambu Depok, 2012

Greg Fealy and Sally White,*Expresing Islam Religius Life and Politicsin
Indonesia*, Indonesia Upfate Conference, 2007, Canberra Australia
DS644.4 141 2007 2008

George Ritzer & Barry Smart, *Handbook Teori Sosial*, Penerbit Nusa Media,
Jakarta 2018

H Akhmad Mujahidin *Ekonomi Islam Sejarah,Konsep, Instrumen, Negara dan
Pasar* : Rajawali Pers PT,Raja Grafindo Persada Jakarta

Ika Yun ia Fauzia *Prinsip Dasar Ekonomi Islam,Perspektif Maqashid al-Syariah*
KencanaPrenadamedia Group Jakarta 2014

Mardani *FEkonomi Syariah, Fiqh Muamalah* : Nada Media Group Jakarta 2012

Invisible Aid Economy : Ashgate Publishing Company USA

Mamduh M.Hanafi. *Manajemen Risiko*, UPP S TIM YKPN, Yogyakarta. 2012

Muhammad Abdul Mannan, *Teori dan Praktek Ekonomi Islam*, DFana Bhakti
Wakaf Yogyakarta 1995

M Umer Chapra, *Islam and the Economic Challaenge*, TheIslamicFoundation,
Nairobi, Kenya, 2003

M Umer Chapra, *Al-Qur'an Menuju Sistem Moneter Yang Adil*, Dana bhakti Yasa
Yogyakarta, 1997

M. Umer Chapra , *Islam dan Pembangunan Ekonomi*, GemaInsani, Depok Jakarta,
2000

Mustafa Kamal Rokan, *Bisnis ala Nabi Teladan Rasulullah Saw, dalam berbisnis*,
PT. Bintang Pusaka Yogyakarta, 2013

Minako Sakai, *Penggiat Bisnis Syariah: Muslimah, Kewirausahaan dan
Pemberdayaan Masyarakat*, Dompot Dhuafa Ciputat, Jakarta, 2018

Muhammad Abdul Manan. *Teori dan Praktek Ekonomi Islam*: PT. Dana Bhakti
Wakaf, Yogyakarta, 1995

Matthew Clarke and David Tittensor *Islam and Development Exploring the
Invisible Aid Economy* : Ashgate Publishing Company USA

Milton & Rose Friedman *Free To Choose A Personal Statement* : Pustaka Pelajar
Peterjemah Fredy Mutiara MA.

Purwo Santoso *Analisis Kebijakan Publik* : JNPP Jurusan Politik dan
Pemerintahan UGM Yogyakarta 201

Peter Knoepfel, Corinne Larrue *Public Policy Analysis : The Policy Press*
University of Bristol UK.

Peter Beilharz *Teori Teori Sosial Observasi Kritis terhadap para Filosof*
Terkemuka : Pustaka Pelajar Yogyakarta 2002

Robert W.Hefener,*Islam Pasar Keadilan, Artikulasi Lokal, Kapitalismedan*
Demokrasi: LKiS Yogyakarta, 2000, ISBN 979-8966-79-1

Stanislav Andreski`Max Weber, *Kapitalisme, Birokrasi dan Agama*,
TiaraWacana,Yogyakarta, ISBN979-8120-07-8 1989.

Sayyid Quthb, *Keadilan Sosial Dalam Islam*, PustakaBandung, 1994

Taufik Abdullah, *Agaama,Etos Kerja dan Perkembangan Ekonomi*

II. Artikel/Paper

Amy Susanto, *Motivasi Membangun Trust dalam Bisnis* Posted on August
12, 2015.

Ahmad Supriyadi *Sistem Pembiayaan Berdasarkan Prinsip Syariah (Suatu*
Tinjauan Yuridis Terhadap Pembiayaan di Perbankan Syariah
Indonesia)

Anak Agung Ayu Dewi Girindawardani, *Komunikasi Puri Agung Karangasem*
Sebagai P{usat Kebudayaan dan Pariwisata Pada Era Globalisasi

Abdul Mujib, *Dewan Pengawas Syariah Pada Lembaga Keuangan Mikro*
Syariah di Wilayah Jawa Tengah

Ainol Yaqin, *Rekonstruksi Maqashid Al-Syariah Dalam Pengembangan Metodeologi Hukum Islam (Kajian Exploratif Pemikiran Jasser Auda)*.

Ashraf U Kazi & Abdel K.Halabi, *The Influence of Quran And Islamic Financial Transaction and Banking*.

Budi Winarno, *Kebijakan Publik Teori dan Proses* PT Buku KITAS Jakarta

Bashar H.Malkawi, *Shari'ah In The Governance Structure Of Islamic Financial Institutions*

Halim Alamsyah, *Perkembangan dan Prospek Perbankan Syariah Indonesia, Tantangan dalam Menyongsong MEA 2015*

Hasan, *Manajemen Resiko Bank Syariah Terhadap Pembiayaan Bagi Hasil (Pendekatan Normatif)*

Herni Ali HT and AAli Rama” *The Ranking Performance on Sharia Financial Institutions Based on Maqashid Al-Sshari:ah, Jurnal Fakultas Ekonomi dan Bisnis UIN Syarif Hidayatullah Jakarta, 2 Desember 2016*

Iva Nurdiana Nurfarida, Rita Indah Mustikowati

Peranan Kualitas Layanan Dan Kepuasan Pelanggan Dalam Membangun Kepercayaan Nasabah Bank Syariah dalam Jurnal Manajemen dan Bisnis 2014

Itang, *Kebijakan Pemerintah Tentang Lembaga Keuangan Syariah Era Reformasi*

Inten Meutia, Iwan Triyuwono Untiludigdo, *Qualitative Approach To Build The Concept of Social Responsibility Disclosures Based on Shariah Enterprise Theory*

Julia D. Howell Muslim, *the New Age and Marginal Religion in Indonesia: Changing Meanings of Religious Pluralism*, <http://scp.sagepub.com>

Louis Kaplow, *The Accuracy of Traditional Market: Power Analysis and Adjustment Alternative*, Publish by The Harvard Law Review Association 1982

Moh. Ansyar, *Analisa Pembiayaan Murabahah Pada PT, Bank Mandiri Kantor Cabang Pembantu Palu Tandulako*

Muhamad Nadrattuzaman Hoesni & Syafaat Muhari, *Analysis of The Efficiency Levels of The Sharia Rural Banks In Indonesia Using the method of Data Envelopment Analysis (DEA) and ITS Correlation With CAMEL*.

Muhammad Faishal Ibrahim, *Praktis Briefing Shariah Compliant Easate Development Financing and Investment in the Gulf Cooperation Council*.

Mustofa Kamal Rokan, *Bisnis ala Nabi, Teladan Rasulullah S.a.w. dalam Berbisnis PT*, Bentang Pustaka Yogyakarta 2013

Alex Sobur, *Filsafat Komunikasi Tradisi dan Metode Fenomenologi*, PT Remaja Rosdakarya Bandung 2013

Noco J.G.Kaptein, *The Voice of The "Ulama: Fatwa and Relegius Authorit in Indonesia, Instite of Southeast Asean Studies ISSN0219-3582 (2004).*

Norvadewi, *Bisnis Dalam Perspektif Islam, Telaah Konsep, Prinsip dan Landasan Normatif* Desember 2015

Mar'atun Shalihah, *Pengembangan Sistim Bisnis Berbasis Syariah Untuk Mendukung Strategi Pengembangan Yang Sustainable, Desember 2014*

Mami Hajaroh, *Paradigma Pendekatan Dan Metode Penelitian Fenomenologi*

Malik Shahzad Shalbbir, *Informal Shariah Pawnshop in The TYtraditional Markets of Surakarya*

Nafis Irkami, *Analisa Risiko dalam Investasi Islam*

Norvadewi, *Bisnis Dalam Perspektif KIslam (Telaah Konsep, Prinsip dan Landasan N ormatif)*

Purwanto *Kontribusi Pembiayaan Sektor Pertanian Bank Syariah Terhadap Kesejahteraan Petani diPulau Sumatera Periode 2016-2017*

Retasari, *Teori Pertukaran Sosial (Social Exchane Theory) https://*

www.dicto.co.id

Rahmat Ilyas *Konsep Pembiayaan Dalam Perbankan Syariah, STAIN Syaikh Abdurahman Sidik, Bangka Belitung Jurnal Penelitian Vol 9 no.1.Februari 2015,*

Riduwan, *Metode & Teknik Menyusun Tesis, Alfabeta (Bandung 2010)*

Rusdan, *Urgensi Manajemen Pengawasan Risiko Bank Syariah*

Saddan Husain, *Metefora Amanah Pengelolaan Dana Pihak Ketiga(DPK) sebagai Penopang Asset Perbankan Syariah ditinjau dari aspek Trilogi Akuntabilitas UIN Alaudin Makasar, tahun 2015*

Shofwan AlBanna, *Choiruzzad MoreGainMore Pain:The Development of Indonesia'sIslamic Economy Momen1980s-2012} Published by Southeast Asia Program Publication at Cornell University, 19Juli 2013*

Sri Wahyuni, *Analisis Pembiayaan Murabahah pada BankMandiri Syariah Kota Samarinda, Januari: 2015*

Sri Sudiarti *Strategi Politik Ekonomi Islam, IAIN SUMedan,(Ekonomi dan Bisnis), Juni, 2016*

Sulaeman, *Signifikansi Maqashid Al-Syariah Dalam Hukum Ekonomi Islam, Kementerian Agama Sarolangun Jambi.*

Sulhida Silmi *Persepsi Nasabah Tentang RelationshipMarketing dan Pengaruhnya terhadap loyalitas Nasabah Bank Mega Malang*

Taslina Julia, *Exploring Green Banking Performance of Islamic Banks VS Conventional Banks in Bangladesh Based on Maqasid Shariah Framework.*

Payung Hukum, *Undang-Undang Republik Indonesia No,21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah*

GTrisadini :Prasastina Usanti, *Pengelolaan Risiko Pembiayaan di Bank Syariah.*

Wicaksana Wahyu Prasetya, *Perwujudan Asas Al Musawah dalam Akad Pembiayaan pada Perbankan Syariah PDAM Kota Malang Vol 6 No.3 Desember 2013*



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
