

BAB VI

PENUTUP

A. Kesimpulan

Dari hasil penelitian yang dilakukan mengenai implementasi dan kontribusi pembiayaan mudarabah dan pembiayaan *bai' bitsaman ajil* untuk meningkatkan usaha anggota di BMT Istiqomah Plosokandang Tulungagung, maka dapat ditarik kesimpulan bahwa:

1. Implementasi dari pembiayaan mudarabah di BMT Istiqomah Plosokandang Tulungagung adalah sebagai berikut. Prosedur pengajuan pembiayaan di BMT Istiqomah Plosokandang Tulungagung memiliki tahapan yaitu nasabah datang ke BMT melakukan permohonan pembiayaan dan mengisi formulir pembiayaan yang telah disediakan oleh BMT. selanjutnya bagian pembiayaan akan melakukan survey lokasi untuk menilai kelayakan calon anggota atau usaha calon anggota dengan menggunakan prinsip 5C. Setelah melakukan survey lokasi, hasil dari survey akan diserahkan kepada manajer untuk dipelajari lebih lanjut apakah akan disetujui atau ditolak. Setelah permohonan pembiayaan disetujui maka selanjutnya adalah penandatanganan akad disertai dengan penyerahan barang jaminan berupa BPKB kendaraan bermotor atau sertifikat tanah. Sedangkan dalam pelaksanaan pembiayaan mudarabah, BMT Istiqomah Plosokandang Tulungagung berperan sebagai penyedia modal, sedangkan anggota pembiayaan berperan sebagai pengelola modal.

Dalam hal ini BMT Istiqomah Plosokandang Tulungagung tidak ikut dalam pengelolaan usaha, jadi pengelolaan usaha sepenuhnya diserahkan kepada anggota pembiayaan. Sedangkan dalam penentuan nisbah bagi hasil, ditentukan berdasarkan persentase dari besaran pinjaman, bukan dari hasil usaha. Penghitungan nisbah bagi hasil ini dilakukan dengan alasan bahwa apabila penentuan nisbah ditentukan berdasarkan bagi hasil usaha maka anggota diketahui tidak siap karena ketika pelaporan hasil usaha anggota pembiayaan sering tidak jujur sehingga BMT merasa dirugikan. Dari pelaksanaan pembiayaan mudarabah tersebut diketahui telah berjalan sesuai dengan SOP pembiayaan mudarabah di BMT Istiqomah Plosokandang Tulungagung.

2. Implementasi dari pembiayaan *bai' bitsaman ajil* di BMT Istiqomah Plosokandang Tulungagung adalah sebagai berikut. Prosedur dalam tahapan pengajuan pada pembiayaan *bai' bitsaman ajil* diberlakukan sama seperti pembiayaan mudarabah. Sedangkan dalam pelaksanaan pembiayaan *bai' bitsaman ajil*, BMT Istiqomah Plosokandang Tulungagung hanya berperan sebagai pengedia modal untuk pembelian suatu barang ataupun kebutuhan anggotanya, dengan pembayaran yang dilakukan secara cicilan dan dengan margin keuntungan sesuai kesepakatan kedua belah pihak diawal akad. Dalam menjalankan praktik *Bai' Bitsaman Ajil*, BMT Istiqomah Plosokandang Tulungagung menyerahkan secara simbolis kepada anggota dalam pembelian suatu barang yang diinginkan oleh anggotanya. Barang-barang apapun yang akan dibeli anggota tidak harus

di tunjukan lagi kepada BMT, karena BMT telah menyerahkan pengelolaan modal kepada pemohon pembiayaan, asalkan pengelolaan modal jelas tujuannya. Hal semacam ini dilakukan oleh BMT Istiqomah karena ditakutkan nanti apabila pembelian barang dilakukan oleh pihak BMT maka akan terjadi ketidak sesuaian barang yang diharapkan oleh anggota serta dari pihak BMT Istiqomah sendiri, apabila harus membelikan barang pesanan dari anggota atau barang yang telah di beli anggota tersebut harus ditunjukan lagi ke BMT, maka hal itu dirasa sangat menyita waktu karena dari BMT Istiqomah sendiri sangat terbatas dalam sumber daya manusianya. Dari pelaksanaan pembiayaan *Bai' Bitsaman Ajil* tersebut diketahui telah berjalan sesuai dengan SOP pembiayaan *Bai' Bitsaman Ajil* di BMT Istiqomah Plosokandang Tulungagung dan telah disetujui oleh pengawas syariah.

3. Kontribusi dari pembiayaan mudarabah untuk meningkatkan usaha anggota di BMT Istiqomah Plosokandang Tulungagung adalah sebagai penyedia modal untuk meningkatkan usaha anggota. Kontribusi dari pembiayaan mudarabah ini telah berjalan dengan baik. Hal ini terbukti dengan adanya peningkatan pendapatan serta aset dari anggota pembiayaan setelah menerima pembiayaan mudarabah.
4. Kontribusi dari pembiayaan *Bai' Bitsaman Ajil* untuk meningkatkan usaha anggota di BMT Istiqomah Plosokandang Tulungagung adalah sebagai penyedia modal untuk meningkatkan usaha anggota. Kontribusi dari pembiayaan *Bai' Bitsaman Ajil* ini telah berjalan dengan baik. Hal ini

terbukti dengan adanya peningkatan pendapatan serta aset dari anggota pembiayaan setelah menerima pembiayaan *Bai' Bitsaman Ajil*.

5. Perkembangan pembiayaan mudarabah dan pembiayaan *Bai' Bitsaman Ajil* di BMT Istiqomah Plosokandang Tulungagung selama 4 tahun terakhir diketahui mengalami penurunan jumlah anggota meskipun pada pembiayaan *Bai' Bitsaman Ajil* pada tahun 2018 mengalami sedikit peningkatan jumlah anggota. Faktor terjadinya penurunan adalah karena banyaknya kompetitor atau lembaga keuangan pesaing lain yang semakin banyak serta penurunan tingkat suku bunga perbankan dibawah 1% yang menjadi pukulan bagi lembaga keuangan swasta seperti BMT. Dalam menyikapi hal ini BMT Istiqomah Plosokandang Tulungagung sementara hanya bisa bertahan karena kurangnya tenaga pemasaran. Sehingga BMT Istiqomah Plosokandang Tulungagung menjadikan seluruh karyawan merangkap menjadi bagian pemasaran. `

B. Saran

Berdasarkan temuan dari hasil penelitian ini, peneliti memberikan saran yang diharapkan bisa bermanfaat bagi pihak-pihak terkait, diantaranya:

1. Bagi BMT Istiqomah Plosokandang Tulungagung

Peneliti berharap dalam perkembangan kedepannya BMT Istiqomah Tulungagung mampu mengoptimalkan operasional lembaga kususny dalam pelaksanaan pembiayaan mudarabah dan *Bai' Bitsaman*

Ajil yang berdasarkan aturan syariah serta terus berupaya dalam memberdayakan kegiatan usaha mikro masyarakat.

2. Bagi Anggota Pembiayaan

Dalam penggunaan dana yang diberikan oleh BMT diharapkan dapat dimanfaatkan seoptimal mungkin untuk meningkatkan usaha.

3. Bagi Akademik

Hasil penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai literatur dan tambahan koleksi penelitian kepustakaan di IAIN Tulungagung, khususnya pada jurusan perbankan syariah.

4. Bagi Penelitian Selanjutnya

Untuk penelitian yang mendatang diharapkan dapat mengembangkan penelitian ini dengan menambahkan variabel lain misalkan yang berkaitan dengan implementasi dan kontribusi pembiayaan mudarabah dan pembiayaan *Bai' Bitsaman Ajil* dalam meningkatkan pendapatan BMT Istiqomah Plosokandang Tulungagung.

Dan akhirnya, peneliti mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini.