

BAB VI

PENUTUP

A. KESIMPULAN

- Penentuan barang jaminan dalam mendapatkan produk pembiayaan di BMT Istiqomah Karangrejo di BMT Istiqomah Karangrejo menggunakan analisis 5 C dimana analisis 5C tersebut yaitu (1) *character* dimana *character* tersebut menggambarkan data kepribadian calon nasabah. Kegunaan dari penilaian tersebut untuk mengetahui sejauh mana kemauan nasabah untuk memenuhi kewajibannya sesuai janji yang telah ditetapkan. Informasi tentang kepribadian nasabah dapat diperoleh dari tetangga di lingkungan calon nasabah bertempat tinggal. (2) *capacity*, penilaian tersebut guna untuk menilai sejauh mana kemampuan nasabah untuk melunasi pembiayaan pada tepat waktu sesuai perjanjian yang telah disepakati. (3) *Capital*, penilaian kondisi kekayaan nasabah sehingga pihak BMT dapat menentukan kelayakan jaminan yang dipakai. (4) *condition*, penilaian tentang keadaan jaminan, apakah jaminan itu layak atau tidak untuk digunakan sebagai jaminan. Kondisi jaminan yang digunakan sebagai jaminan harus bebas dari sengketa, tidak cacat, dan tidak ilegal. (5) *collateral*, penilaian jaminan yang mungkin bisa disita apabila nasabah ternyata tidak bisa memenuhi kewajibannya. Dan melakukan taksasi jaminan atau nilai jaminan yang digunakan sebagai jaminan

pembiayaan. Dangkriteria barang jaminan yang dapat diserahkan nasabah pada BMT bisa berupa asset berharga, seperti BPKB atau akta tanah/sertifikat tanah.

- Mekanisme penilaian barang jaminan dalam mendapatkan produk di BMT Istiqomah Karangrejo dalam melakukan penilaian barang jaminan, dilihat dari harga barang yang dijamin, menganalisis taksasi jaminan yang digunakan untuk jaminan pembiayaan. dengan cara mencari informasi tentang harga beli dan harga jual, juga memperhitungkan nilai penyusutan selama perlunasan pembiayaan. untuk memperhitungkan nilai pembiayaan yang akan diberikan kepada calon nasabahnya, dengan memperhitungkan 60% dari harga jaminan yang akan diberikan. Tak hanya dilihat dari segi ekonominya saja tapi di BMT Istiqomah juga menilai barang jaminan tersebut dari segi hukum juga sangat diperhatikan. Karena menyangkut keaslian dokumen barang jaminan yang diserahkan nasabah pada pihak BMT.
- Penerapan pengikatan jaminan pada produk pembiayaan di BMT Istiqomah juga menerapkan pengikatan jaminan ke lembaga jaminan dalam bentuk perjanjian fidusia. Namun itu hanya berlaku pada pembiayaan yang jumlahnya besar saja yaitu 50 juta keatas. Untuk pembiayaan yang jumlahnya sedikit BMT Istiqomah tidak menggunakan pengikatan jaminan tambahan seperti fidusia.

B. SARAN

Berdasarkan hasil penelitian, ada beberapa saran atau rekomendasi untuk pihak BMT Istiqomah Karangrejo:

1. BMT Istiqomah Karangrejo harus memperhatikan kepuasan nasabahnya. Kepuasan nasabah sangat penting untuk menjaga loyalitas nasabah. Karena dengan loyalitas nasabah, nasabah tidak akan pindah ke bank atau bmt lain. Mengingat persaingan lembaga keuangan semakin ketat.
2. Pembenahan dan evaluasi manajemen hendaknya terus selalu dilakukan untuk meningkatkan kualitas kerja perusahaan.
3. BMT Istiqomah Karangrejo harus benar benar memahami tentang produk dan prinsip syariah, dan tidak lebih mementingkan target sehingga melalaikan sikap kehati-hatian dalam menganalisa calon nasabah.

DAFTAR PUSTAKA

- Amirudin dan Zainal Asikin. 2003. *Pengantar Metode Penelitian*. Jakarta: Raja Grafindo Persada
- Antonio.M.Syafi'I.2001.*Bank Syariah Dari Teori Ke Praktek*.Jakarta :Gema Insani Press
- Ari Kunto Suharsimi.1993. *Managemen Penelitian*. Jakarta:PT.Renika Cipta
- Ari kunto. Suharsimi. 2002. *Prosedur penelitian: Suatu Pendekatan Praktek..* Jakarta: Rineka Cipta
- Bungin. Burhan. 2001. *Metodologi Penelitian Sosial*. Surabaya: Airlangga University Press
- Djam'an .Satori, 2010.*Metodologi Penelitian kualitatif*.Bandung: ALFABETA
- Djamil. Fathurrahman. 2012. *Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di Bank Syariah*.Jakarta: Sinar Grafida
- Fatoni. Abdurrahman. 2006. *Metodologi Penelitian dan Teknik Penyusunan Skripsi*. Jakarta: Rineka Cipta,
- Gunawan. Imam.2013. *Metode Penelitian Kualitatif, Teori dan Praktik*. Jakarta: Bumi Aksara
- Hadisoepipto. Hartono. 1984. *Pokok-pokok Hukum Perikatan dan Hukum Jaminan*. Yogyakarta: Liberty
- Hasyimiy. As Sayyid Ahmad Al.1996. *Terjemah Mukhtarul Ahadits*. Bandung : PT Alma'arif
- Hermansyah. 2005. *Hukum Perbankan Nasional Indonesia*. Jakarta: Kencana
- Ikaran Bankir Indonesia. 2015. *Mengelola Bisnis Pembiayaan Bank Syariah*.

Jakarta: Gramedia

Ismail.2011. *Perbankan Syariah*.Jakarta : Kencana

Jajuli .M.Sulaeman. 2016 .*Ekonomi Islam Umar bin Khatab*. Yogyakarta
:Deepublish

Kasmir. 1999.*Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta : PT Raja Grafindo
Persada

Kementrian Agama RI.2009. *Mushaf Al-Qur"an Terjemah*. Tangerang: PT. Indah
Kiat & Paper Tbk

M. Bahsan .2010. *Hukum jaminan dan jaminan kredit perbankan
Indonesia*,(Jakarta ; Rajawali Pers

Moleong. Lexy J.2009. *Metode Penelitian kualitatif*. Bandung: PT Remaja
Rosdakarya

Muhadjir. Neong.1998. *Metodologi Penelitian Kualitatif, Pendekatan Positivistik,
Rasionalistik, Phenomenologik, dan Realisme Metaphisic Telaah Studi
Teks dan Penelitian Agama*. Yogyakarta: Rake Sarasin

Muhammad.2002. *Manajemen Bank Syariah*. Yogyakarta:UPP AMP YKN

Muhammad.2006. *Sistem dan Prosedur Pendirian BMT*. Yogyakarta: Citra Media

Muhammad.2009. *Model-model Akad Pembiayaan di Bank Syariah*.Yogyakarta:
UII Press

Nur Asiyah. Binti. 2014. *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Yogyakarta:
Teras

Rahman. Hasanuddin.1995. *Aspek-aspek Hukum Pemberian Kredit Perbankan di
Indonesia*. Bandung: Citra Aditya Bakti

- Ridwan .Muhammad.2005. *Manajemen Baitul Maal Wa Tamwil*.Yogyakarta: UII Press
- Rivai .Veithzal dan Veithzal Andria Permata. 2008. *Islamic Financial Management*. Jakarta: PT Grafindo Persada
- Saeed. Abdullah. 2004. *Menyoal Bank Syariah Kritik atas Interpretasi Bunga Bank (Kaum Neo-Revalis)*. Jakarta: Paramadina
- Sembiring. Sentosa. 2000.*Hukum Perbankan*. Bandung: Mandar Maju.
- Soebekti. 1999. *Jaminan-Jaminan untuk Pemberian Kredit Menurut Hukum Indonesia*. Bandung : Alumni
- Sugiyono. 2011. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif*, (Bandung: Alfabeta
- Sugiyono. 2012. *Metodologi Penelitian Kombinasi (Mixed Method)*. Bandung:Alfabeta.
- Sukmadinata .Nana Syaodih.2007. *Metode Penelitian Pendidikan*. Bandung: Rosdakarya,
- Suryabrata. Sumardi 1998. *Metode Penelitian*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada
- Tim Laskar Pelangi. 2013. *Metodologi Fiqih Muamalah*. Kediri: LIRBOYO PRESS
- Untung .Budi. 2000. *Kredit Perbankan di Indonesia* .Yogyakarta : Andi
- Usman .Rachmadi.2003. *Aspek-Aspek Hukum Perbankan di Indonesia*.Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama
- Wibowo. Martino dan ahmad subagyo .2017. *seri manajemen koperasi dan ukm tata kelola koperasi yang baik*. Yogyakarta : CV Budi utama
- Widjaja. Wangsa. 2012. *pembiayaan Bank Syariah*. Jakarta:PT Gramedia

Wijaya .Handi dan Rifai Wirasasmita. 2005. *Manajemen Dana Bank Cet-2*.

Jakarta : Kencana Prenada Media

Dokumentasi BMT Istiqomah Tulungagung

Fatwa DSN-MUI No: 04/DSN-MUI/IV/2000

PINBUK. (*Calon Pengelola dan Pengelola Lembaga Keuangan Mikro Syariah*, Tulungagung, 2015)

Emma ayu fitriana, *penilaian jaminan property di BTN syariah*. Skripsi, S1

perbankan syariah, UIN Syarif Hidayatullah Jakarta, Tahun 2016

Anggi aulia desmarinda, *Implementasi Taksasi Agunan Pada Pembiayaan Griya*

Bank Syariah Mandiri KCP Batusangkar, Skripsi, S1 perbankan syariah,

IAIN Batusangkar, tahun 2016

Noor Siti Hanna, *Mekanisme Penyelesaian Sengketa Jaminan pada Pembiayaan*

Murabahah pada Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) BMT Bahtera

Pekalongan, Tugas Akhir Diploma 3 Perbankan Syariah, STAIN

Pekalongan, Tahun 2009

Ety yuliani, *analisis penilaian agunan pada pembiayaan murabahah di bank*

syariah mandiri kcp purwokerto, Tugas akhir A.Md perbankan syariah,

IAIN Purwokerto, Tahun 2016

Mustainah, *Penilaian Jaminan Sertifikat Tanah dan Bangunan untuk*

PembiayaanMurabahah di BNI Syariah Pekalongan, Tugas Akhir

Diploma 3 Perbankan Syariah, STAIN Pekalongan, Tahun 2007

M.Rizqon, *Kajian tentang Penilaian Jaminan sebagai Prinsip Prudential Banking*

terhadap Pembiayaan pada BMT Bahtera Group Pekalongan, Tugas

Akhir Diploma 3 Perbankan Syariah, STAIN pekalongan, Tahun 2008

Wawancara Ibu Hetik, wawancara pegawai BMT Istiqomah Karangrejo

Tulungagung, (beralamatkan di Jl. Dahlia No. 8 Karangrejo Tulungagung)

tanggal 18 Desember 2017