

**DAMPAK KONVERSI PT. BANK NTB SYARIAH TERHADAP  
PENINGKATAN JUMLAH PEMBIAYAAN MODAL KERJA**

**TESIS**



**Oleh :**

**AHMAD JANUAR ISNAINI  
NIM : 170404001**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
PASCASARJANA UNIVERSITAS ISLAM NEGERI MATARAM**

**2020**

**DAMPAK KONVERSI PT. BANK NTB SYARIAH TERHADAP  
PENINGKATAN JUMLAH PEMBIAYAAN MODAL KERJA**



**Oleh :**

**AHMAD JANUAR ISNAINI  
NIM : 170404001**

**Tesis ini ditulis untuk memenuhi sebagai persyaratan untuk  
Mendapat gelar Magister Ekonomi Syariah**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAHPASCASARJANA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI MATARAM**

**2020**

**DAMPAK KONVERSI PT. BANK NTB SYARIAH TERHADAP  
PENINGKATAN JUMLAH PEMBIAYAAN MODAL KERJA**



**Pembimbing:**

**Dr. H. MUSLIHUN, M.Ag**

**Dr. MUHAMMAD YUSUP, MSI**

**Oleh :**

**Perpustakaan UIN Mataram**

**AHMAD JANUAR ISNAINI**

**NIM : 170404001**

**Tesis ini ditulis untuk memenuhi sebagai persyaratan untuk**

**Mendapat gelar Magister Ekonomi Syariah**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH**

**PASCASARJANA UNIVERSITAS ISLAM NEGERI MATARAM**

**2020**

## PERSETUJUAN PEMBIMBING

Tesis oleh: Ahmad Januar Isnaini, NIM: 170404001 dengan judul, **Dampak Konversi PT. Bank NTB Syariah Terhadap Peningkatan Jumlah Pembiayaan Modal Kerja**, telah memenuhi syarat dan disetujui untuk diuji.

Disetujui pada tanggal: Juli 2020

Pembimbing I,



**Dr. H. MUSLIHUN, M.Ag**  
NIP.197412312001121005

Pembimbing II,



**Dr. MUHAMMAD YUSUP, MSI**  
NIP.1978070120090110133

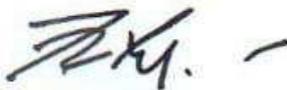
Perpustakaan UIN Mataram

## PENGESAHAN PENGUJI

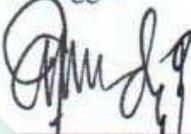
Tesis oleh: Ahmad Januar Isnaini, NIM: 170404001 dengan judul, **Dampak Konversi PT. Bank NTB Syariah Terhadap Peningkatan Jumlah Pembiayaan Modal Kerja**, telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Pascasarjana UIN Mataram pada tanggal

## DEWAN PENGUJI

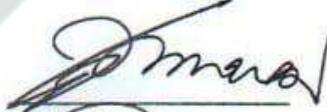
Ketua Sidang **Dr. Fathurrahman Muhtar, M.Ag**  
**NIP. 197403132001121001**

  
Tanggal:

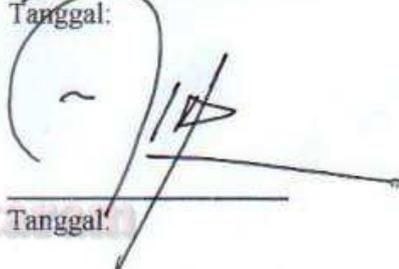
Penguji Utama **Dr. Zainuddin Mansyur, M.Ag**  
**NIP. 197708142005011003**

  
Tanggal: 24-08-20

Pembimbing I **Dr. H. Muslihun, M.Ag**  
**NIP.197412312001121005**

  
Tanggal:

Pembimbing II **Dr. Muhammad Yusup, MSI**  
**NIP.1978070120090110133**

  
Tanggal:

Mengetahui,

Direktur Pascasarjana Universitas Islam Negeri Mataram



**Prof. Dr. Suprpto, M.Ag.**  
**NIP. 197207202000031002**

## NOTA DINAS PEMBIMBING

Kepada Yth,  
Direktur Pascasarjana UIN Mataram  
di-  
Mataram

*Assalamu'alaikumwr.wb.*

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan korelasi terhadap penulisan tesis dengan judul: **“DAMPAK KONVERSI PT. BANK NTB SYARIAH TERHADAP PENINGKATAN JUMLAH PEMBIAYAAN MODAL KERJA”**. Yang ditulis oleh saudara Ahmad Januar Isnaini, NIM: 170404001, Program Studi Ekonomi Syariah.

Saya berpendapat bahwa tesis tersebut sudah dapat diajukan dalam rangka memperoleh gelar Magister Ekonomi Syariah.

Mataram, Juli 2020.

Pembimbing I



**Dr. H. MUSLIHUN, M.Ag**  
**NIP.197412312001121005**

## NOTA DINAS PEMBIMBING

Kepada Yth,  
Direktur Pascasarjana UIN Mataram  
di-  
Mataram

*Assalamu'alaikumwr.wb.*

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan korelasi terhadap penulisan tesis dengan judul: **“DAMPAK KONVERSI PT. BANK NTB SYARIAH TERHADAP PENINGKATAN JUMLAH PEMBIAYAAN MODAL KERJA”**. Yang ditulis oleh saudara Ahmad Januar Isnaini, NIM: 170404001, Program Studi Ekonomi Syariah.

Saya berpendapat bahwa tesis tersebut sudah dapat diajukan dalam rangka memperoleh gelar Magister Ekonomi Syariah.

Mataram, Juli 2020.

Perpustakaan UIN Mataram

Pembimbing II



**Dr. MUHAMMAD YUSUP, MSI**  
**NIP.1978070120090110133**

# **DAMPAK KONVERSI PT. BANK NTB SYARIAH TERHADAP PENINGKATAN JUMLAH PEMBIAYAAN MODAL KERJA**

**Oleh:**

**AHMAD JANUAR ISNAINI  
NIM : 170404001**

## **ABSTRAK**

Ekspektasi dari Dampak Konversi Status Bank NTB (Konvensional) Terhadap Bank NTB Umum Syariah Terhadap Peningkatan jumlah Pembiayaan modal kerja ini bertujuan untuk menciptakan keseimbangan serta menanam nilai-nilai Islam yang sesuai dengan dasar ajaran dalam Agama Islam serta dapat mendukung dan mengefesiesikan perspektif-perspektif yang telah ditentukan dalam tuntunan syari'at Islam. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis, memahami dan mendeskripsikan Dampak Konversi PT. Bank NTB Syariah Terhadap Peningkatan Jumlah Pembiayaan Modal Kerja. Metode yang peneliti gunakan untuk penelitian ini adalah metode penelitian *deskriptif*. Adapun teknik pengumpulan data peneliti menggunakan teknik observasi, wawancara dan dokumentasi. Adapun hasil penelitiannya adalah bahwa PT Bank NTB Syariah membukukan laba bersih senilai Rp163,25 miliar selama 2019. Jika dibandingkan dengan realisasi laba bersih tahun sebelumnya, raihan tersebut naik 7,47 persen secara tahunan. Dalam laporan keuangan yang dipublikasikan kenaikan laba bersih tersebut di antaranya didorong oleh pendapatan penyaluran dana yang naik 143,9 persen yoy dari Rp305,73 miliar menjadi Rp745,63 miliar. Di sisi lain, beban operasional perseoran juga ikut terkerek dari Rp169,93 miliar menjadi Rp441,91 miliar. Aset Bank NTB Syariah tercatat naik 22,76 persen yoy menjadi Rp8,64 triliun. Kenaikan aset ini salah satunya terlihat dari pos pembiayaan bagi hasil yang senilai Rp2,86 triliun, naik tinggi dari posisi akhir 2018 senilai Rp521,11 miliar. Namun, pada pos piutang mengalami koreksi dari Rp4,35 triliun menjadi Rp2,72 triliun. Dari sisi himpunan dana pihak ketiga, Bank NTB Syariah membukukan senilai Rp6,81 triliun, yang terdiri dari simpanan wadiah Rp142,85 miliar dan investasi *non profit sharing* senilai Rp6,67 triliun. Nilai simpanan DPK tersebut turut naik 38,41 persen yoy dari Rp4,92 triliun, dengan rincian simpanan wadiah Rp120,73 miliar dan investasi *non profit sharing* Rp4,80 triliun. Bank NTB Syariah menunjukkan kinerja dengan tumbuh positif sehingga Bank dapat terus berkontribusi membangun ekonomi di daerah dan mengalirkan berkah bagi umat.

**Kata kunci:** *Konversi, Bank Syariah, Pembiayaan Modal Kerja*

# **THE EFFECT OF HALAL CERTIFICATION ON PRODUCTIVITY OF MARINE AND FISHERIES IN LOMBOK DISTRICT WEST**

**By:**

**AHMAD JANUAR ISNAINI**  
**NIM : 170404001**

## **ABSTRACT**

*Expectations of the Impact of Bank NTB (Conventional) Status Conversion on Sharia General NTB Banks on Increasing the amount of working capital Financing aims to create a balance and instill Islamic values in accordance with the teachings of Islam and can support and streamline perspectives that have determined in the guidance of Islamic shari'ah. This study aims to analyze, understand and describe the Impact of PT. Bank NTB Syariah Against Increasing Amount of Working Capital Financing. The method that researchers used for this research is descriptive research method. The data collection techniques of researchers used observation, interview and documentation techniques. The results of his research are that PT Bank NTB Syariah posted a net profit of Rp.163.25 billion during 2019. When compared with the realization of net income in the previous year, the achievement rose 7.47 percent on an annual basis. In the published financial statements, the increase in net profit was driven by the distribution of funds, which rose 143.9 percent yoy from Rp305.73 billion to Rp745.63 billion. On the other hand, the company's operational expenses also rose from Rp169.93 billion to Rp441.91 billion. Bank NTB Syariah assets recorded rose 22.76 percent yoy to Rp8.64 trillion. One of the increase in assets is seen from the profit-sharing financing which is valued at Rp2.86 trillion, up from the end of 2018 valued at Rp521.11 billion. However, the accounts receivable post was corrected from Rp4.35 trillion to Rp2.72 trillion. In terms of the collection of third party funds, Bank NTB Syariah posted IDR6.81 trillion, consisting of IDR142.85 billion of Wadiah deposits and IDR6.67 trillion of non-profit investment. The value of deposits from deposits also rose 38.41 percent yoy from Rp4.92 trillion, with details of Rp120.73 billion in wadiah deposits and Rp4.80 trillion in non-profit investment. Bank NTB Syariah shows performance by growing positively so that the Bank can continue to contribute to developing the economy in the region and delivering blessings to the people.*

**Keywords: Conversion, Islamic Banks, Working Capital Financing**

قائمة الشركات المسجلة في سجل الشركات المحدودة على زيادة مبالغ تمويلها  
المال العامل

بواسطة:

احمد جانور اس زائبي  
رقم: 170404001

زيادة مختمرة

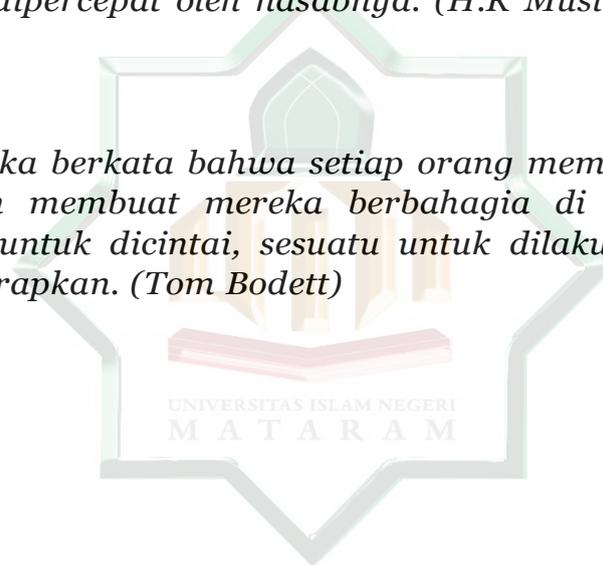
توقعات التأجيل التحويلي على وضع بنك نوس النين ج ا ر ا ت (الانقليدي) مقابل بنك نوس ا  
نين ج ا ر ا ت ا ت ا ل ش ر ي ع ا ل ا م ا ق ا ل ن ح و ل ز ي ا د ا ت ح ج م ل م و ي ل ل ا ر ا س ل ا م ا ل ا ل ا م ا ل ا ي ه د ف ل ا ل ا ل ا  
خ ل ق ل ت و ا ز ن ل و ق ي م ل ا س ل م ي ت ل ز ي ا ت و ا ق ل م ع ل ا ت ا ل ا م ا ل ا س ا س ي ت ل ل د ي ن ل ا ل ا س ل م ي ل و ي م ك ن ه ا  
د ع م ل و ن ي س ي ط ل و ج ه ا ت ا ل ا ن ظ ر ل ا م ن ظ و ر ل ا ل a  
ن ه د ف ل ه ذ ه ل ا ل د ر ا س ا ق ل ا ل ا ل ن ح ل ي ل و ف ه م ل و و ص ف ل ن ا ت ا ي ر ل ن ح و ي ل ل ش ر ك ا ت ا ل ا ل ا ل ا ل ا ل ا ل ا ل ا ل ا  
م ح د و د ا ق ل ب ن ك ل ن و س ا ل ن ي ن ج ا ر ا ل س ي ر ي ا ل ا ل ا ل ا ل ا ل ا ل ا ل ا ل ا ل ا ل ا ل ا ل ا ل ا ل a  
الطريق التي لاس تستخدمه ال ا ل ا ل ا ل ا ل ا ل ا ل ا ل ا ل ا ل ا ل ا ل ا ل ا ل a  
نقن ي ا ت ل ج م ع ل ا ل ا ل ا ل ا ل ا ل ا ل ا ل ا ل ا ل a  
أ ن ل ا ل ش ر ك ا ت ا ل ا ل ا ل ا ل ا ل ا ل ا ل a  
ر ب ا ح ا ل ص ا ف ا ل ا ل ق د ر ه ل م ا ا ق ل و ن ل ا ق ل و س ت و ن ل ن ق ط ا ق ل و خ م س ق ل و ع ش ر و ن ل ح ل ي ا ر ا ل ا ل ا ل ا ل ا ل ا ل a  
و ت س ع ا ع ش ر . و ب ا ل م ا ر ن ا م ع ص ا ف ي ا ر ب ا ح ا ل ا ل ا ل ا ل ا ل a  
و ا ر ب ع ي ن ل ف ي ل ا ل م ا ا ق ل ا ل ا ل ا ل ا ل a  
ف ي ل ص ا ف ي ل ا ل ر ب ا ح ل م د ف و ع ا ق ل ب ت و ز ي ل ا ل ا ل a  
ت س ع ا ق ل ف ي ل ا ل م ا ا ق ل ا ل ا ل a  
س ب ع م ا ا ق ل و خ م س ق ل و ا ر ب ع ي ن ل و ن ل ا ل ا ل a  
ال ت س ع ي ل ي ق ل ل ل ش ر ك ا ت ا ل ا ل a  
و و ا ح د ل و ا ر ب ع ي ن ل ن ق ط ا ق ل و ح ل ي ا ر a  
المسجل ل ا ل ا ل ا ل ا ل ا ل a  
ش م ا ن ي ل و س ب ع ي ن ل ا ل ا ل a  
م ش ا ر ك ا ت ا ل ر ب ا ح ل ا ل ا ل a  
ال م ر ك ز ا ل ن ه ا ن ي ا ل ا ل a  
ح ل ي ا ر . و م ع ل ذ ل ك ل ، ل ن م ل ن ص ح ي ح ل و و ط ي ف ا ق ل ح س ا ب ا ت ا ل ا ل a  
ن ر ي ل ي و ن ل ا ل ا ل a  
ب ن ك ل ن و س ا ل ن ي ن ج ا ر ا ل ا ل a  
و د ي ع ا ل م ا ا ق ل و ا ن ا ن ل و ا ر ب ع ي ن ل و ش م ا ن ي ن ل ا ل a  
س ت ل ن ق ا ط ل س ب ع ا ق ل و س ب ع ي ن ل ا ل a  
ن ق ا ط ل و ش م ا ن ي ل ن ق ا ط ل و ا ر ب ع ل ن ق ا ط ل و و ا ح د ل ا ل a  
و ت س ع ي ن ل ن ر ي ل ي و ن a  
ف ي ل ن ق ا س ج ل ا ل ر ب ا ح ل غ ي ر ل ا ل ر ب ا ح ي ق ل ي ل غ ل ل ا ل a  
ب ا ر ا ت س ي ا ي ا ا د ا ا ل ا ل a  
ب ن ا ا ل ق ن ص ا د ف ي ا ل م ن ط ق ا و ن ق د ي م ا ل ن م ل ل ن ا س

الكلمات المفتاحية: التحويل ، البنوك المسجلة ، تمويل رأس المال العامل

## MOTTO

*Barang siapa menuntut ilmu, maka Allah akan memudahkan baginya jalan menuju surga. Dan tidaklah berkumpul suatu kaum disalah satu dari rumah-rumah Allah, mereka membaca kitabullah dan saling mengajarkannya diantara mereka, kecuali akan turun kepada mereka ketenangan, diliputi dengan rahmah, dikelilingi oleh para malaikat, dan Allah akan menyebut-nyebut mereka kepada siapa saja yang ada disisi-Nya. Barang siapa nerlambat-lambat dalam amalannya, niscaya tidak akan bisa dipercepat oleh nasabnya. (H.R Muslim dalam Shahihnya).*

*Mereka berkata bahwa setiap orang membutuhkan tiga hal yang akan membuat mereka berbahagia di dunia ini, yaitu; seseorang untuk dicintai, sesuatu untuk dilakukan, dan sesuatu untuk diharapkan. (Tom Bodett)*

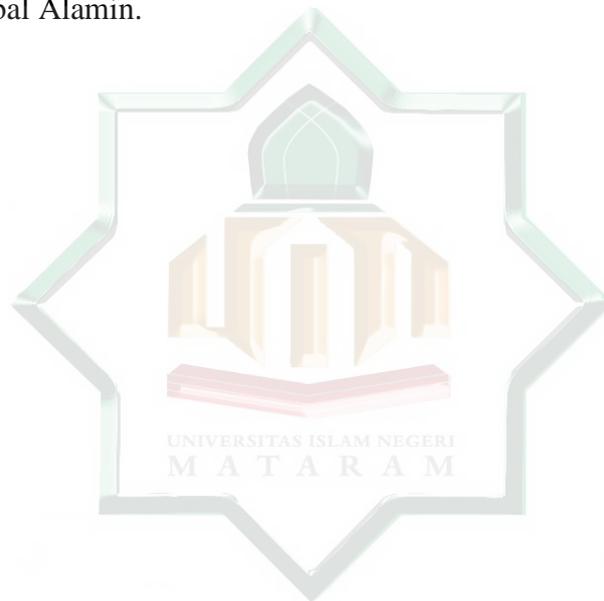


Perpustakaan UIN Mataram

## **PERSEMBAHAN**

Perjuangan merupakan pengalaman berharga yang mampu membuat kita menjadi manusia yang berkualitas. Setiap Perjuangan selalu akan disertai pengorbanan dan di iringi dengan Do'a kita kepada Allah SWT.

Tak lupa yang pasti Penulis ucapkan terima kasih dan hormat kepada Ayahanda dan Ibunda atas pengorbanan dan bimbingan selama hidup ini dan juga buat saudara-saudaraku semuanya. Semoga Keberhasilan Penulis menempuh Pendidikan ini menjadi kekuatan dan motivasi bagi diri sendiri dan orang lain. Amin ya Rabbal Alamin.



Perpustakaan **UIN Mataram**

## KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT tuhan semesta alam. Shalawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW beserta keluarga, sahabat dan semua pengikutnya. Amin.

Berkat rahmat dan hidayah-Nya penulisan tesis ini yang berjudul **Dampak Konversi PT. Bank NTB Syariah Terhadap Peningkatan Jumlah Pembiayaan Modal Kerja** dapat terselesaikan.

Penulis menyadari bahwa proses penyelesaian tesis ini tidak akan sukses tanpa bantuan dan keterlibatan berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis memberikan penghargaan setinggi-tingginya dan ucapan terimakasih kepada pihak-pihak yang telah membantu. Ucapan terimakasih penulis sampaikan terutama kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. Muhammad Yusup, MSI, sebagai Pembimbing II dan Bapak Dr. H. Muslihun, M.Ag, sebagai Pembimbing I, yang memberikan bimbingan, motivasi, dan koreksi mendetail, terus-menerus, dan tanpa bosan di tengah kesibukannya.
2. Bapak Dr.H. Muslihun, M.Ag., sebagai Ketua Prodi Ekonomi Syariah (ES), Program Magister Pascasarjana UIN Mataram.
3. Bapak Prof. Dr. Suprpto, M.Ag., sebagai Direktur Pascasarjana UIN Mataram.
4. Bapak Dr. Mutawali, M.Ag., sebagai Rektor UIN Mataram yang telah memberikan tempat bagi penulis untuk menuntut ilmu dan member bimbingan dan peringatan untuk tidak berlama-lama di kampus tanpa pernah selesai.
5. Kedua orang tua yang tiada henti-hentinya memberikan motivasi, bantuan materi dan do'a sehingga menjadi dorongan dalam menyelesaikan studi.
6. Kepada Direkur serta staf-staf PT. Bank NTB Syariah saya ucapkan terimakasih yang tak terhingga atas seluruh data-data yang telah di berikan.

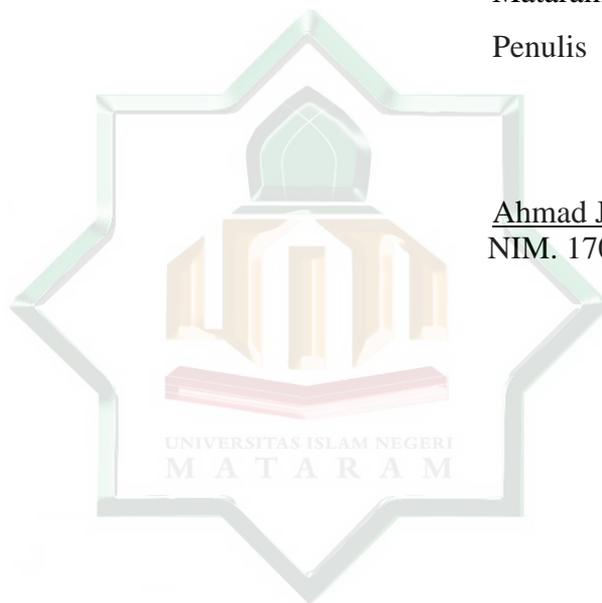
7. Rekan-rekan sejawat yang selalu memotivasi serta menjadi rekan diskusi dalam penyelesaian tesis ini yang tidak dapat penulis sebut satu persatu.

Semoga amal kebaikan dari berbagai pihak tersebut mendapat pahala yang berlipat ganda dari Allah SWT. dan semoga karya ilmiah ini bermanfaat. Amin.

Mataram, Juli 2020

Penulis

Ahmad Januar Isnaini  
NIM. 170404001



Perpustakaan UIN Mataram

## HALAMAN TRANSLANSI

b = ب	z = ز	f = ف
t = ت	s = س	q = ق
th = ث	sh = ش	k = ك
j = ج	ṣ = ص	l = ل
ḥ = ح	ḍ = ذ	m = م
kh = خ	ṭ = ط	n = ن
d = د	ẓ = ظ	h = ه
dh = ذ	‘ = ع	w = و
r = ر	gh = غ	y = ي

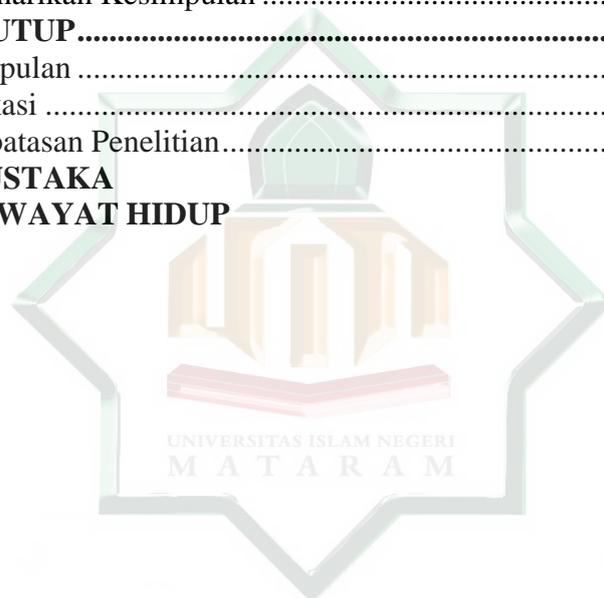
**Pendek** : a = اَ ; i = اِ ; u = اُ

**Panjang** : á = آ ; í = إ ; ú = أ

## DAFTAR ISI

<b>SAMPUL LUAR .....</b>	<b>i</b>
<b>LEMBAR LOGO .....</b>	<b>ii</b>
<b>SAMPUL DALAM.....</b>	<b>iii</b>
<b>PERSETUJUAN PEMBIMBING .....</b>	<b>iv</b>
<b>PENGESAHAN PENGUJI .....</b>	<b>v</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN KARYA .....</b>	<b>vi</b>
<b>LEMBAR PENGECEKAN PLAGIARISME .....</b>	<b>vii</b>
<b>ABSTRAK (Indonesia dan Inggris) .....</b>	<b>x</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>xiii</b>
<b>PERSEMBAHAN .....</b>	<b>xiv</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xv</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN .....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xx</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xxi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
<b>A. Latar Belakang Masalah.....</b>	<b>1</b>
<b>B. Rumusan Masalah .....</b>	<b>6</b>
<b>C. Tujuan &amp; Manfaat Penelitian.....</b>	<b>6</b>
1. Tujuan Penelitian .....	6
2. Manfaat Penelitian .....	7
<b>D. Ruang Lingkup dan Setting Penelitian.....</b>	<b>8</b>
1. Ruang Lingkup Penelitian.....	8
2. <i>Settin</i> Penelitian.....	8
<b>E. Telaah Pustaka .....</b>	<b>8</b>
<b>F. Kerangka Teori .....</b>	<b>10</b>
1. Pengertian Bank, Bank Konvensional, Bank Syariah.....	10
2. Prosedur Konversi Bank Umum Konvensional ke Bank Syariah. ....	13
3. Pembiayaan Modal Kerja.....	18
<b>G. Metode Penelitian .....</b>	<b>39</b>
1. Pendekatan Penelitian .....	40
2. Kehadiran Peneliti.....	41
3. Data dan Sumber Data Penelitian .....	41
4. Teknik Pengumpulan Data.....	43
5. Analisis Data.....	47
6. Validasi Data (Keabsahan Data) .....	48
<b>H. Sistematika Penulisan .....</b>	<b>51</b>
1. Bagian Awal.....	51
2. Bagian Isi .....	52
3. Bagian Akhir .....	53
<b>I. Jadwal Penelitian.....</b>	<b>54</b>
<b>BAB II PAPARAN DATA.....</b>	<b>55</b>

A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian .....	55
1. Sejarah Bank NTB Syariah .....	55
2. Visi-misi Bank NTB Syariah .....	59
3. Struktur Organisasi Bank NTB Syariah.....	61
4. Tata Kelola Bank NTB Syariah .....	61
B. Penyajian Data dan Temuan .....	65
1. Laporan Posisi Keuangan Neraca Bulanan Pada PT. Bank NTB Syariah .....	65
2. Pembiayaan Modal Kerja Umum Syariah (PMKUM).....	68
<b>BAB III PEMBAHASAN .....</b>	<b>71</b>
A. Analisis Data .....	71
1. Reduksi Data .....	72
2. Penyajian Data .....	76
3. Penarikan Kesimpulan .....	95
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>99</b>
A. Kesimpulan .....	99
B. Implikasi .....	101
C. Keterbatasan Penelitian.....	101
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b>	



Perpustakaan UIN Mataram

## DAFTAR GAMBAR

- Gambar 1 Alur Proses Pengurusan Perizinan Kelembagaan Dan Produk Perbankan Syariah Ke OJK
- Gambar 2 Struktur Organisasi Bank NTB Syariah



Perpustakaan UIN Mataram

## DAFTAR TABEL

- Tabel 1      Laporan Posisi Keuangan Neraca Bulanan Pada PT. BANK NTB  
                 Syariah
- Tabel 2      Matriks Jadwal Pelaksanaan Penelitian
- Tabel 3      Misi, Nilai-nilai Budaya Perusahaan dan Perilaku Utama



Perpustakaan UIN Mataram

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **A. Latar Belakang**

Industri perbankan di Indonesia sangat penting peranannya dalam perekonomian. Bank merupakan salah satu lembaga keuangan yang mempunyai peranan penting di dalam perekonomian suatu Negara sebagai lembaga perantara keuangan. Bank dalam pasal 1 ayat (2) UU No. 10 Tahun 1998 tentang perubahan UU No. 7 tahun 1992 tentang perbankan adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk kredit ataupun pinjaman dan bentuk lain dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat. Jenis bank di Indonesia dibedakan menjadi dua jenis bank, yaitu bank konvensional dan bank syariah.<sup>1</sup>

Pertumbuhan perbankan saat ini bisa dikatakan tumbuh dengan pesat, khususnya perbankan syariah, yang merupakan lembaga keuangan yang berlandaskan syariah atau hukum Islam. Perkembangan perbankan syariah berkembang sejak tahun 1992 dengan keberadaan Bank Syariah pertama dan setelah itu bermunculan Bank Umum Syariah serta Bank unit Syariah yang bagian dari Bank Konvensional. Perbankan syariah dalam kegiatan operasionalnya adalah kepercayaan dan saling tolong menolong, harus menjaga kepercayaan yang diberikan masyarakat dan menjaga pelayanan dan

---

<sup>1</sup>Jurnal Riset: *Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Dengan Bank Umum Konvensional Di Indonesia*. hal. 17

kepercayaan tersebut.<sup>2</sup> Bank Konvensional adalah Bank yang menjalankan kegiatan usahanya secara konvensional dan berdasarkan jenisnya terdiri atas Bank Umum Konvensional dan Bank Perkreditan Rakyat. Dari pengertian tersebut dapat dijelaskan secara lebih luas lagi bahwa bank merupakan perusahaan yang bergerak dalam bidang keuangan, artinya setiap aktivitas perbankan selalu berkaitan dalam bidang keuangan, sehingga berbicara mengenai bank tidak terlepas dari masalah keuangan.

Aktivitas perbankan yang pertama adalah menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan dalam bentuk kredit, agar masyarakat menyimpan uangnya di bank, maka pihak bank memberikan rangsangan berupa pemberian balas jasa lainnya.

Dalam Bank syariah, akad yang dilakukan memiliki konsekuensi duniawi dan ukhrawi karena akad yang dilakukan berdasarkan hukum Islam. Seringkali nasabah berani melanggar kesepakatan/perjanjian yang telah dilakukan bila hukum itu hanya berdasarkan hukum positif belaka, tapi tidak demikian bila perjanjian tersebut memiliki pertanggungjawaban hingga *yaumul qiyamah* nanti.<sup>3</sup>

Setiap akad dalam perbankan syariah, baik dalam hal barang, pelaku transaksi, maupun ketentuan akad, seperti hal-hal berikut. Rukun seperti: penjual, pembeli, barang, harga dan akad/ijab-kabul. Sedangkan Syaratnya sebagai berikut : barang dan jasa harus halal sehingga transaksi atas barang dan jasa yang haram menjadi batal demi hukum syariah, harga barang dan

---

<sup>2</sup>Jurnal Tesis : *Pengaruh Perubahan Bank Umum Syariah Terhadap Minat Menabung di Bank Aceh Syariah Pada Masyarakat Kabupaten Aceh Tenggara*

<sup>3</sup>Afzalur Rahman, *Ekonomi Doctrines of Islam* (Lahore : Islamic Publication, 1990).

jasa harus jelas, tempat penyerapan (*delivery*) harus jelas karena berdampak pada biaya transportasi, dan barang yang ditransaksikan harus sepenuhnya dalam kepemilikan, tidak boleh menjual sesuatu yang belum dimiliki atau dikuasai seperti yang terjadi pada transaksi *short sale* dalam pasar modal.<sup>4</sup>

Fenomena perbankan saat ini banyak yang menyediakan jasa atau produk Syariah, meskipun pada dasarnya bank tersebut menjalankan praktik perbankan Konvensional. Bahkan ada bank yang mengubah atau mengkonversi prinsip dasar yang pada awalnya itu Konvensional menjadi berbasis Syariah seperti Bank NTB yang dulunya Konvensional kini menjadi bank NTB Syariah.

Perubahan status Bank NTB dari Konvensional menjadi Syariah tidak mengakibatkan penurunan animo masyarakat untuk menggunakan jasa Bank NTB. Justru terdapat peningkatan kepercayaan masyarakat untuk menggunakan jasanya. Hal ini dapat dilihat dari data keuangan bank NTB syariah tahun 2018-2022 yang menggambarkan ada peningkatan pada tahun 2018 sejumlah Rp. 4,9 T, yang mengalami peningkatan menjadi Rp. 7,8 T sedangkan Kinerja Naraca Giro Rp. 835.301, yang mengalami peningkatan menjadi 1,8 T, Tabunganyang mengalami peningkatan menjadi Rp. 1,9 T, dan Deposito Rp. 1,6T yang mengalami peningkatan menjadi Rp. 3,9 T pada Tahun 2019.<sup>5</sup>

---

4M. Syafii Antonio, *Bank Syariah dari teori ke praktik* (Jakarta:Gema Insani, 2001) Hal 29-30.

5Observasi Awal, tanggal 21 Oktober 2019.

Pada kurun waktu 1 tahun dalam laporan posisi keuangan neraca bulanan pada PT. BANK NTB Syariah dapat dijelaskan pada tabel dibawah ini :

**Tabel 1**  
**Laporan Posisi Keuangan Neraca Bulanan Pada PT. BANK NTB Syariah<sup>6</sup>**

No	Tanggal	Kas (dalam jutaan rupiah)	Total aset (dalam jutaan rupiah)
1	31 Maret 2019	261.052	8.361.225
2	30 April 2019	321.301	9.029.210
3	31 Mei 2019	438.274	7.864.209
4	30 Juni 2019	294.684	8.207.733
5	31 Juli 2019	288.651	7.885.153
6	30 Agustus 2019	271.272	8.472.336
7	30 September 2019	269.285	9.293.616
8	31 Oktober 2019	305.708	11.010.622
9	30 November 2019	277.985	10.570.236
10	31 Desember 2019	446.411	8.687.662
11	31 Januari 2020	289.948	8.843.196
12	29 Februari 2020	263.320	9.156.855

Sumber : Bank NTB Syariah, 2020.

Berdasarkan tabel 1 di atas bahwa pada tanggal 31 maret laporan kas bulanan PT. Bank NTB Syariah sebesar 261.052.000 dan besar total aset yang dimiliki sebesar 8.361.225.000, pada tanggal 30 April laporan kas bulanan sebesar 321.301.000 total aset sebesar 9.029.210.000, pada tanggal 31 Mei laporan kas bulanan mengalami kenaikan sebesar 438.2274.000 total aset sebesar 7.864.209.000, pada tanggal 30 Juni laporan kas bulanan sebesar 294.684.000 total aset sebesar 8.207.733.000, pada tanggal 31 Juli laporan kas bulanan 288.651.000 total aset sebesar 7.885.153.000, pada tanggal 30 Agustus laporan kas bulanan sebesar 271.272.000 total aset sebesar 8.472.336.000, pada tanggal 30 September laporan kas bulanan sebesar

<sup>6</sup> <https://www.bankntbsyariah.co.id/Perusahaan/laporan> di akses pada tanggal 24 maret 2020.

269.285.000 dan memiliki total aset sebesar 9.293.616.000, lebih tinggi dibandingkan dari total aset 6 bulan terakhir pada tahun 2019.

Selanjutnya pada tanggal 31 Oktober laporan kas bulanan sebesar 305.708.000 total aset sebesar 11.010.622.000, pada tanggal 30 November laporan kas bulanan 277.985.000 total aset sebesar 10.570.36, pada tanggal 31 Desember laporan kas bulanan sebesar 446.411.000 total aset sebesar 8.687.662.000, pada tanggal 31 Januari laporan kas bulanan sebesar 289.948 total aset sebesar 8.843.196.000, pada tanggal 29 Februari laporan kas bulanan sebesar 263.320.000 total aset sebesar 9.156.855.000.

Maka dapat disimpulkan bahwa kas tertinggi laporan posisi keuangan neraca bulanan pada PT. Bank NTB Syariah pada bulan Desember 2019 mencapai 446.411.000 dan bulan Mei 2019 mencapai 438.2274.000 sedangkan puncak tertinggi dalam kurun waktu 1 tahun terhitung dari bulan Maret 2019 sampai dengan bulan Februari 2020 total aset yang dimiliki oleh PT. Bank NTB Syariah tertinggi terdapat pada bulan Oktober dengan total aset sebesar 11.010.622.000 dan total aset terendah pada bulan Mei 2019 dengan total aset sebesar 7.864.209.000.

Berdasarkan sistem operasionalnya, jenis bank dapat dibedakan atas Bank Konvensional dan Bank Syariah. Bank Syariah adalah bank yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip-prinsip hukum Islam dalam kegiatan perbankan berdasarkan fatwa yang dikeluarkan oleh Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia. Sedangkan, Bank konvensional adalah bank yang menjalankan kegiatan usahanya secara konvensional.

Ekspektasi dari dampak konversi status Bank NTB (Konvensional) terhadap Bank NTB umum syariah terhadap peningkatan jumlah Pembiayaan modal kerja ini bertujuan untuk menciptakan keseimbangan serta menanam nilai-nilai Islam yang sesuai dengan dasar ajaran dalam Agama Islam serta dapat mendukung dan mengefesiesikan perspektif-perspektif yang telah ditentukan dalam tuntunan syari'at Islam.

Sehingga cukup jelas bahwa dengan besaran kas dan total aset yang dimiliki oleh PT. Bank NTB Syariah akan berdampak besar terhadap peningkatan jumlah pembiayaan modal kerja. Berdasarkan latar belakang di atas yang menjadi titik kajian peneliti sehingga peneliti tertarik untuk melakukan penelitian yang berjudul Dampak Konversi PT. Bank NTB Syariah Terhadap Peningkatan Jumlah Pembiayaan Modal Kerja.

## **B. Rumusan Masalah**

Sesuai dengan latar belakang di atas, maka dirumuskan masalah sebagai berikut: Bagaimanakah Dampak Konversi PT. Bank NTB Syariah Terhadap Peningkatan Jumlah Pembiayaan Modal Kerja ?

## **C. Tujuan dan Manfaat Penelitian**

### **1. Tujuan Penelitian**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis, memahami. Dan mendeskripsikan hal-hal sebagai berikut;

Untuk mengetahui Dampak Konversi PT. Bank NTB Syariah Terhadap Peningkatan Jumlah Pembiayaan Modal Kerja

## 2. Manfaat penelitian

Hasil dari penelitian ini diharapkan memberikan manfaat sebagai berikut:

### a. Manfaat Praktis

#### 1) Bagi Peneliti

- a) Untuk menambah khazanah ilmu pengetahuan tentang Dampak Konversi PT. Bank NTB Syariah Terhadap Peningkatan Jumlah Pembiayaan Modal Kerja
- b) Sebagai dasar acuan dalam penelitian perbankan Islam yang berkelanjutan dengan upaya menghadirkan ciri khas dari perbankan berbasis nilai-nilai Islam.

#### 2) Bagi Lembaga

- 1) Hasil penelitian ini dapat dijadikan sebagai bahan rujukan bagi lembaga lainnya yang serupa dan sebagai bahan awal untuk penelitian-penelitian lainnya.
- 2) Penelitian ini dapat dijadikan sebagai masukan dan acuan terkait konversi dalam dunia perbankan Islam.
- 3) Dapat dijadikan sebagai *role model* dalam kajian-kajian berikutnya dan khususnya padatataran konversi dalam dunia perbankan.

### b. Manfaat Teoritis

Hasil penelitian ini diharapkan mampu memberikan kontribusi ilmiah serta memberikan pengetahuan tentang Dampak Konversi PT. Bank NTB Syariah Terhadap Peningkatan Jumlah

Pembiayaan Modal Kerja. Serta mampu memberikan deskripsi baru terkait dengan upaya pengembangan teori-teori kontekstual dalam upaya kemajuan dunia perbankan.

#### **D. Ruang Lingkup dan Setting Penelitian**

##### **1. Ruang Lingkup Penelitian**

Penelitian ini perlu dilakukan secara terfokus, maka penulis memandang banyak permasalahan yang cukup kompleks maka penelitian yang diangkat perlu dibatasi, oleh sebab itu penulis membatasi hanya dengan hal yang berkaitan pada “Dampak Konversi PT. Bank NTB Syariah Terhadap Peningkatan Jumlah Pembiayaan Modal Kerja”. Hal ini dipilih agar arah penelitian tidak terlalu melebar sehingga berdampak bias.

##### **2. Setting Penelitian**

Lokasi atau *setting* penelitian bertempat di PT. Bank NTB Syariah Jln. Pejanggik 30. Mataram, Nusa Tenggara Barat.

#### **E. Telaah Pustaka**

Telaah pustaka adalah penelusuran terhadap studi atau karya-karya terdahulu yang terkait untuk menghindari duplikasi, plagiasi, serta menjamin keabsahan dan keahlian serta keaslian penelitian yang dilakukan. Dalam telaah pustaka ini peneliti menemukan hasil penelitian ini berbeda dari penelitian yang terdahulu, yaitu sebagai berikut:

1. Jurnal Purwanto dengan judul “*Fungsi Intermediary Bank Aceh Setelah Melakukan Konversi Menjadi Bank Umum Syariah*”. Kampus 4 Universitas Ahmad Dahlan Vol.1, No 1&2, Juni-Desember 2018, adapun

perbedaannya terletak pada Objek kajian penelitiannya, seperti setting penelitian dan lokus penelitian. Sedangkan persamaannya terletak pada fungsi intermediary Bank Aceh setelah melakukan konversi menjadi Bank Umum Syariah. Hal ini menunjukkan bahwa perubahan brand bank Aceh menjadi Syariah berdampak positif.

2. Jurnal Rahmat Ilyas, yang berjudul “Analisis Sistem Pembiayaan Pada Perbankan Syariah” Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Metro, [S.l.], v. 6 adappun perbedaannya terletak pada Objek kajian penelitiannya, seperti setting penelitian dan lokus penelitian. Dalam persamaannya terletak pada memberlakukan sistem nilai dan etika Islam ke dalam lingkungan ekonomi. Larangan riba dalam Islam aspek syar’i, di mana dalam setiap realisasi pembiayaan kepada para nasabah, bank syari’ah harus tetap perpedoman pada syari’at Islam
3. Jurnal Febri Delmi Yetti, dengan judul *Studi komparatif antara ekonomi konvensional dan ekonomi islam*” Fakultas Syari’ah dan Ilmu Hukum Uin Suska Riau. Jurnal Ilmiah Keislaman, Vol. 11. Perbedaannya terletak pada Objek kajian penelitiannya, seperti setting penelitian dan lokus penelitian. Sedangkan persamaannya bahwa Bank syari’ah yang beroperasi dengan sistem bagi hasil tidak boleh menggunakan bunga dalam setiap operasinya sehingga bank syariah harus dikelola secara optimal berlandaskan prinsip amanah, sidq, fatonah, dan tabliqh, termasuk dalam hal kebijakan penetapan marjin keuntungan dan nisbah bagi hasil pembiayaan.

## **F. Kerangka Teori**

### **1. Pengertian Bank, Bank Konvensional, Bank Syariah**

#### **a. Bank**

Pengertian bank pada awalnya dikenal adalah Banco yang artinya meja atau bangku, lalu pengertian berkembang tempat penyimpanan uang dan seterusnya. Pengertian ini tidaklah salah, karena pengertian pada saat itu sesuai dengan kegiatan bank pada saat itu. Namun semakin modernnya perkembangan dunia perbankan, maka pengertian bank pun berubah pula. Secara sederhana bank diartikan sebagai lembaga keuangan yang kegiatan usahanya adalah penghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan kembali dana tersebut ke masyarakat serta memberikan jasa-jasa bank lainnya.<sup>7</sup>

Kemudian pengertian bank menurut Undang-undang RI nomor 10 tahun 1998 tanggal 10 November 1998 tentang perbankan adalah “Badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak”.<sup>8</sup>

Bank diartikan sebagai lembaga keuangan yang kegiatan usahanya adalah menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan kembali dana tersebut ke masyarakat, serta memberikan jasa-jasa bank lainnya (Kasmir). Sedangkan, Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998

---

<sup>7</sup>Kasmir, *Pemasaran Bank*, (Jakarta : Prenada Media, 2004), Hal. 8

<sup>8</sup> Kasmir, *Manajemen Perbankan*, (Jakarta : Rajawali Press, 2000), Hal. 12

menjelaskan bahwa bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan/atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak<sup>9</sup>

#### **b. Bank Konvensional**

Pengertian bank menurut Undang-Undang No. 10 tahun 1999 tentang perubahan atas Undang-Undang No. 7 tahun 1992 tentang perbankan<sup>10</sup> adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan/atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak.

Bank konvensional dapat didefinisikan seperti pada pengertian bank umum pada pasal 1 ayat 3 Undang-Undang No. 10 tahun 1998 dengan menghilangkan kalimat “dan atau berdasarkan prinsip syariah”, yaitu bank yang melaksanakan kegiatan usaha secara konvensional yang dalam kegiatannya memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran.

#### **c. Bank syariah**

Bank syariah adalah bank yang menjalankan bisnis perbankan dengan menganut sistem syariah yang berbasis hukum Islam. Dalam

---

<sup>9</sup> FatrianiRini, “Lembaga Penelitian dan Penerbitan Hasil Penelitian Ensiklopedia”, Ensiklopedia of Journal, Vol. 1 No.1 Edisi 2 Oktober 2018 diakses 26 Februari 2019, <http://Users/acer/Downloads/55-675-1-PB>.

<sup>10</sup> Gemala Dewi, *Aspek-Aspek Hukum Dalam Perbankan & Perasuransian Syariah Di Indonesia*, Kencana, Jakarta, 2004. Hal. 65

hukum Islam dinyatakan bahwa riba itu haram, sehingga bisnis bank konvensional yang menerapkan sistem rente atau riba dengan perhitungan Bunga berbunga, baik untuk produk simpanan maupun pinjamannya tidak sesuai dengan hukum Islam. Bank syariah tidak menerapkan sistem bunga tetapi menerapkan sistem bagi hasil, yaitu sistem pengelolaan dana dalam perekonomian Islam. Perhitungan bagi hasil didasarkan pada mufakat pihak bank bersama nasabah yang menginvestasikan dananya di bank syariah. Besarnya hak nasabah terhadap banknya dalam perhitungan bagi hasil tersebut, ditetapkan dengan sebuah angka rasio atau besaran bagian yang disebut Nisbah.<sup>11</sup>

Dari kedua pengertian diatas dapat disimpulkan bahwa bank merupakan lembaga keuangan yang kegiatannya adalah menghimpun dana (funding) dari masyarakat dalam bentuk simpanan, dalam hal ini bank sebagai tempat menyimpan uang atau berinvestasi bagi masyarakat. Tujuan utama masyarakat menyimpan uang biasanya adalah untuk keamanan uangnya. Kemudian untuk melakukan investasi dengan harapan memperoleh bunga dari hasil simpanannya.

Tujuan lainnya adalah untuk memudahkan melakukan transaksi pembayaran. Untuk memenuhi tujuan diatas, baik untuk mengamankan uang maupun untuk melakukan investasi, bank menyediakan sarana yang disebut dengan simpanan. Jenis simpanan yang ditawarkan sangat bervariasi tergantung dari bank yang bersangkutan.

---

<sup>11</sup> Muhammad Ahyar Adnan, “ *Beberapa Issue Disekitar Pengembangan Lembaga Keuangan Berdasarkan Syariah*”, makalah disajikan dalam Seminar dan Talk Show “Peran Ulama Dalam Sosialisasi Lembaga Keuangan Syariah”, 15 Maret 1999.

Pendanaan bank syariah bagi pengembangan usaha berdasarkan prinsip kemitraan. Dalam prinsip ini, konsep yang diterapkan adalah hubungan antar investor yang harmonis (mutual investor relationship). Adapun dalam sistem konvensional konsep yang diterapkan adalah hubungan debitur dan kreditur yang antagonis (*debtor to creditor relationship*).

Sudah barang tentu, pengelolaan Bank Syariah dengan demikian perlu suatu manajemen yang dapat memberikan kepercayaan masyarakat dan sesuai dengan ajaran agama. Bank syariah harus bisa menempatkan posisi ‘nasabah’ sebagaimana mestinya.<sup>12</sup> Manajemen harus betul-betul dapat memposisikan nasabah sebagai mitra, dan bukan lebih tinggi atau lebih rendah. Manajemen juga harus memahami sisi psikis, bahkan kalau mungkin sisi tauhid nasabah. Sehingga konflik yang bias terjadi akibat perbedaan yang menyolok antara kedua pihak bias dihindari, atau mungkin dimanfaatkan secara positif dan konstruktif.

## **2. Prosedur Konversi Bank Umum Konvensional ke Bank Syariah**

Prosedur konversi Bank umum Konvensional menjadi Bank umum Syariah telah diatur secara rinci dalam UU No. 21 Tahun 2008, peraturan yang dikeluarkan oleh Bank Indonesia dan peraturan yang dikeluarkan oleh OJK. Pentingnya pengaturan terkait dengan sejumlah persyaratan yang harus dipenuhi mengenai Bank Syariah memiliki

---

<sup>12</sup> Muhammad Ahyar Adnan, “*Bebberapa Issue Disekitar Pengembangan Lembaga Keuangan Berdasarkan Syariah*”, makalah disajikan dalam Seminar dan Talk Show “*Peran Ulama Dalam Sosialisasi Lembaga Keuangan Syariah*”, 15 Maret 1999

kehususan dan perbendaan mendasar terutama dalam perhitungan antara sistem Bunga Bank dengan sistem bagi hasil, kemudian struktur kelembagaan dan akibat hukum yang timbul setelah dilakukan konversi.

Dalam mengajukan izin konversi, pihak-pihak yang akan melakukan kegiatan usaha Bank Syariah atau UUS wajib terlebih dahulu memperoleh izin usaha sebagai Bank Syariah atau unit usaha syariah (UUS) dari Bank Indonesia. Dalam rangka memperoleh izin usaha yang dimaksud Bank Syariah harus memenuhi persyaratan sekurang-kurangnya tentang susunan organisasi dan kepengurusan, permodalan, kepemilikan, keahlian dibidang perbankan syariah, dan kelayakan usaha. Sedangkan Bank Umum Konvensional yang akan melakukan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah wajib membuka UUS di kantor pusat Bank dengan izin Bank Indonesia. Bank Syariah yang telah mendapatkan izin usaha setelah wajib mencantumkan dengan jelas kata “syariah” setelah kata “bank” atau nama Bank (pasal 5 UU Nomor 21 Tahun 2008).

Keluarnya peraturan Bank Indonesia (PBI) No. 11/15/PBI/2009 tentang perubahan kegiatan usaha Bank Konvensional menjadi Bank Syariah. Peraturan tersebut memberikan landasan hukum yang lebih jelas mengenai persyaratan dan tata cara bagi Bank Konvensional dalam mengubah kegiatan usahanya menjadi Bank Syariah. Beberapa persyaratan yang harus dipenuhi dalam proses konversi yakni rencana perubahan kegiatan usaha harus dicantumkan dalam rencana bisnis,

penyesuaian rencana dasar, persyaratan permodalan, penyesuaian persyaratan dewan komisaris dan direksi, membentuk Dewan Pengawas Syariah, dan laporan keuangan awal sebagai sebuah Bank Syariah (pasal 5 dan 6).

Prosedur pengajuan izin harus disertai dengan beberapa ketentuan (pasal 14 ayat 1 dan 2) yakni:

- a. Menjelaskan visi dan misi perubahan kegiatan usaha (konversi)
- b. Rancangan perubahan anggaran dasar
- c. Nama dan identitas calon pemegang Saham Pengendali, calon anggota Dewan Komisaris, calon anggota Direksi dan calon anggota Dewan Pengawas Syariah.
- d. Rencana bisnis Bank Syariah.
- e. Studi kelayakan mengenai peluang pasar dan potensi ekonomi.
- f. Rencana penyelesaian hak kewajiban nasabah.
- g. Bank konvensional yang mengajukan permohonan izin perubahan kegiatan usaha harus memberikan penjelasan mengenai keseluruhan rencana perubahan kegiatan usaha menjadi Bank Syariah.

Peraturan lebih lanjut terkait dengan proses konversi tertuang dalam peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 64/POJK.03/2016 tentang perubahan kegiatan usaha Bank Konvensional menjadi Bank Syariah. Beberapa ketentuan terkait dengan proses dan prosedur Konversi dalam peraturan tersebut:

- a. Perubahan kegiatan usaha Bank Konvensional menjadi Bank Syariah hanya dapat dilakukan dengan izin Otoritas Jasa Keuangan (pasal 4).
- b. Rencana perubahan kegiatan usaha Bank Konvensional menjadi Bank Syariah harus dicantumkan dalam rencana bisnis Bank Konvensional (pasal 5).
- c. Bank konvensional yang akan melakukan perubahan kegiatan usaha menjadi Bank Syariah harus: menyesuaikan anggaran dasar, memenuhi persyaratan permodalan, menyesuaikan persyaratan Direksi dan Dewan Komisaris, membentuk DPS dan menyajikan laporan keuangan awal sebagai sebuah Bank Syariah (pasal 6).

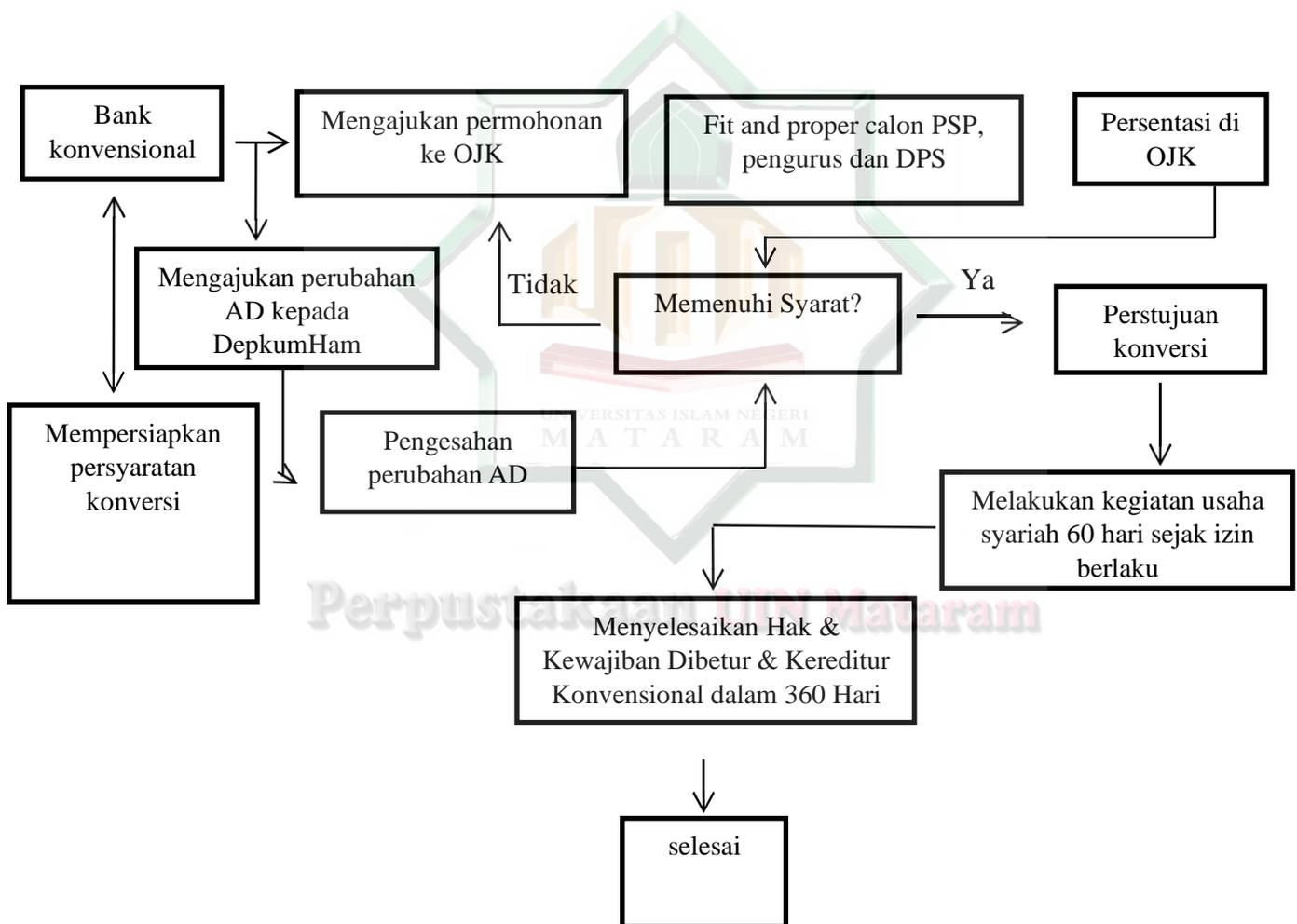
Dalam mengajukan permohonan izin perubahan kegiatan usaha ke OJK, pasal 14 menyebutkan, Bank Konvensional harus menyertakan persyaratan, antara lain:

- a. Visi dan Misi perubahan kegiatan usaha menjadi Bank Syariah.
- b. Rancangan perubahan anggaran dasar.
- c. Nama dan data identitas dari calon PSP, calon anggota Direksi, calon anggota Dewan Komisaris, dan calon anggota DPS.
- d. Rencana bisnis Bank Syariah.
- e. Studi kelayakan mengenai peluang pasar dan potensi ekonomi, dan
- f. Rencana penyelesaian hak dan kewajiban nasabah

Jika telah memenuhi persyaratan, maka OJK akan memberikan izin kepada Bank Konvensional untuk merubah kegiatannya berdasarkan prinsip syariah atau menjadi Bank Syariah. Bank

Konvensional juga dibebankan kewajiban mencantumkan secara jelas kata “syariah” pada penulisan nama dan logo iB pada formulir, warkat, produk, kantor, dan jaringan kantor Bank Syariah (pasal 16).

Adapun alur proses permohonan perizinan kelembagaan dan produk perbankan Syariah menurut dokumen yang dikeluarkan oleh OJK sebagai berikut.<sup>13</sup>



**Gambar 1**  
Alur proses pengurusan perizinan kelembagaan dan produk perbankan syariah ke OJK

### 3. Pembiayaan Modal Kerja

<sup>13</sup> OJK, "Kelembagaan dan Produk Perbankan Syariah", diakses 19 Maret 2019, [http://fai.umsida.ac.id/tinymcepuk/gambar/file/perizinan% 20 versi %pendek.Pdf](http://fai.umsida.ac.id/tinymcepuk/gambar/file/perizinan%20versi%20pendek.Pdf).

### a. Pengertian Modal Kerja

Modal kerja adalah dana yang ditanamkan dalam aktiva lancar, oleh karena itu dapat berupa kas, piutang, surat-surat berharga, persediaan dan lain-lain. Modal kerja bruto adalah keseluruhan dari aktiva atau harta lancar yang terdapat dalam sisi debet neraca. Modal kerja netto adalah keseluruhan harta lancar dikurangi hutang lancar. Dengan perkataan lain modal kerja netto adalah selisih antara aktiva lancar dikurangi dengan hutang lancar.

Pembiayaan adalah penyediaan dana guna membiayai kebutuhan nasabah yang memerlukannya dan layak untuk memperolehnya.<sup>14</sup> Pembiayaan merupakan tugas bank, yaitu pemberian sejumlah dana untuk memenuhi kebutuhan nasabah. Menurut sifat penggunaannya pembiayaan dapat dibagi menjadi:

- 1) Pembiayaan produktif yaitu pembiayaan yang ditujukan untuk memenuhi kebutuhan produksi dalam arti luas, yaitu untuk peningkatan usaha, baik usaha produksi, perdagangan maupun investasi.
- 2) Pembiayaan konsumtif yaitu pembiayaan yang digunakan untuk memenuhi kebutuhan konsumen, yang akan habis digunakan untuk memenuhi kebutuhan.<sup>15</sup>

---

<sup>14</sup> Zainul Arifin, *Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah*, Jakarta: Pustaka Alvabet, 2006, hal. 200

<sup>15</sup> Muhammad Safi'I Antonio, *Bank Syariah dari Teori ke Praktek*, Jakarta: Gema Insani Press, 2001, hal. 160

Pembiayaan produktif dapat dibagi menjadi dua (2) hal yaitu: a. Pembiayaan modal kerja yaitu pembiayaan yang dimaksud untuk mendapatkan modal dalam rangka pengembangan usaha b. Pembiayaan investasi yaitu pembiayaan yang dimaksudkan untuk melakukan investasi atau pengadaan barang konsumtif.<sup>16</sup>

Pembiayaan modal kerja syariah adalah pembiayaan jangka pendek yang diberikan kepada perusahaan untuk membiayai kebutuhan modal kerja usahanya berdasarkan prinsip-prinsip syariah. Jangka waktu pembiayaan modal kerja maksimum 1 (satu) tahun dan dapat diperpanjang sesuai kebutuhan.<sup>17</sup> Pembiayaan modal kerja adalah pembiayaan untuk modal kerja perusahaan dalam rangka pembiayaan aktiva lancar perusahaan, seperti pembelian bahan baku atau mentah, bahan penolong atau pembantu, barang dagangan, biaya eksploitasi barang modal, piutang dan lain-lain.<sup>18</sup>

Berdasarkan ketentuan pasal 1 angka 25 UU Perbankan Syariah dan PBI No. 10/24/PBI/2008 sebagaimana telah dikemukakan sebelumnya, pembiayaan adalah penyediaan dana atau tagihan atau piutang.<sup>19</sup> Bank Syariah dapat membantu memenuhi seluruh kebutuhan modal kerja tersebut bukan dengan

---

<sup>16</sup> Veithzal Rivai, et.al, *Islamic Banking: Sebuah Teori, Konsep, dan Aplikasi*, Jakarta: PT Bumi Aksara, 2010, hal. 686

<sup>17</sup> Adiwarmanto A. Karim, *Bank Islam : Analisa Fiqih dan Keuangan*, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2010, hal. 234

<sup>18</sup> Veithzal Rivai, et.al , *Islamic Banking...*, hal. 718

<sup>19</sup> A. Wangsawidjaja, *Pembiayaan Bank Syariah*, Jakarta: Kompas Gramedia Building, 2012, hal. 153.

meminjamkan uang, melainkan dengan menjalin hubungan partnership dengan nasabah, dimana bank bertindak sebagai penyandang dana (*Shahibul maal*), sedangkan nasabah sebagai pengusaha (*Mudharib*). Skema pembiayaan semacam ini disebut dengan Mudharabah (*Trust financing*).

Sedangkan pendapat Kasmir tentang modal kerja adalah investasi yang ditanamkan dalam aktiva lancar atau aktiva jangka pendek, seperti kas, bank, surat-surat berharga, piutang, persediaan, dan aktiva lancar lainnya.<sup>20</sup> Berdasarkan akad yang digunakan dalam produk pembiayaan syariah,

Jenis-jenis pembiayaan modal kerja dapat dibagi menjadi 5, yaitu:

- a) Pembiayaan modal kerja Mudharabah
- b) Pembiayaan modal kerja Istishna'
- c) Pembiayaan modal kerja Salam
- d) Pembiayaan modal kerja Murabahah
- e) Pembiayaan modal kerja Ijarah

#### **b. Unsur-unsur Modal Kerja**

Unsur-unsur modal kerja terdiri atas komponen-komponen alat likuid (*cash*), piutang dagang (*receivable*) dan persediaan (*inventory*):

- 1) Pembiayaan Likuiditas (*Cash Financing*)

---

<sup>20</sup> Kasmir, *Dasar-Dasar Perbankan*, (Jakarta:Rajawali Press,2011),Hal.250.

Pembiayaan ini digunakan untuk memenuhi kebutuhan yang timbul akibat terjadinya ketidaksesuaian (*mismatched*) antara *Cash inflow* dan *Cash outflow* pada perusahaan nasabah. Bank syariah dapat menyediakan fasilitas semacam ini dalam bentuk *qardh* timbal balik atau yang disebut *compensating balance*. Melalui fasilitas ini, nasabah membuka rekening giro dan bank tidak memberikan bonus atau rekening giro tersebut. Bila nasabah mengalami *mismatched*, nasabah dapat menarik dana melebihi saldo yang tersedia sehingga menjadi negatif sampai maksimum jumlah yang disepakati dalam akad. Atas fasilitas ini, bank tidak dibenarkan meminta imbalan berupa apapun kecuali biaya administrasi atas fasilitas tersebut.

## 2) Pembiayaan Piutang (*receivable Financing*)

Bank memberikan pinjaman dana kepada nasabah untuk mengatasi kekurangan dana karena masih tertanam dalam piutang dalam imbalan bunga. Atas pinjaman itu bank meminta *cessie* atas tagihan kepada nasabah tersebut, bank berhak menagih langsung kepada pihak yang berhutang. Hasil penagihan tersebut pertama untuk membayar kembali pinjaman nasabah berikut bunganya, dan selebihnya dikreditkan ke rekening nasabah. Bila ternyata piutang tersebut tidak tertagih, maka nasabah wajib membayar kembali pinjaman tersebut berikut bunganya kepada bank.

### 3) Anjak Piutang (*Factoring*)

Untuk keperluan nasabah tersebut, nasabah mengeluarkan draft (wesel tagih) yang diaksept oleh pihak yang berutang atau *promissory notes* (*promes*) yang diterbitkan oleh pihak berutang, kemudian di – endors oleh nasabah. Draft atau *promes* tersebut lalu dibeli oleh bank dengan diskon sebesar bunga untuk jangka waktu tertentu. Bila saat jatuh tempo draft atau *promise* tidak tertagih maka nasabah wajib membayar kepada bank sebesar nilai nominal draft tersebut. Bagi bank Syariah, untuk kasus pembiayaan piutang seperti tersebut diatas hanya dapat dilakukan dalam bentuk al-qardh dimana bank tidak boleh meminta imbalan kecuali biaya administrasi. Untuk kasus anjak piutang, bank dapat memberikan fasilitas pengambilalihan piutang, yaitu yang disebut Hiwalah.

Dengan demikian bank Syariah meminjamkan uang (*Qard*) maksimum sebesar piutang yang tertera dalam dokumen piutang (wesel tagih atau *promise*). Wesel atau *promise* tersebut diserahkan kepada bank dengan suatu kuasa (*Wakalah*) untuk menagih kepada pihak yang berhutang. Untuk keperluan tersebut bank dapat membebankan fee atas jasa penagihan, bila ternyata pada saat jatuh tempo hasil tagihan itu digunakan untuk melunasi utang nasabah kepada bank. Tetapi bila ternyata

piutang tersebut tidak tertagih, maka nasabah harus membayar kembali utangnya itu kepada bank.

#### 4) Pembiayaan Persediaan (*Inventory Financing*)

Pola pembiayaan ini pada prinsipnya sama dengan kredit untuk mendanai komponen modal kerja lainnya, yaitu memberikan pinjaman uang dengan imbalan berupa bunga. Bank syariah mempunyai mekanisme tersendiri untuk memenuhi kebutuhan pendanaan persediaan tersebut, yaitu antara lain dengan menggunakan prinsip jual-beli (*al-bai*) dalam dua tahap. Tahap pertama, bank mengadakan (membeli dari supplier secara tunai) barang-barang yang dibutuhkan nasabah. Tahap kedua, yaitu bank menjual kepada nasabah pembeli dengan membayar tangguh dan dengan mengambil keuntungan yang disepakati bersama antara bank dan nasabah.

#### 5) Pembiayaan Modal Kerja untuk Perdagangan

##### a) Perdagangan Umum

Perdagangan umum adalah perdagangan yang dilakukan dengan target pembeli siapa saja yang datang membeli barang-barang yang telah disediakan ditempat penjual, baik pedagang eceran (*retailer*) maupun pedagang besar (*whole seller*). Perputaran modal kerja perdagangan semacam ini sangat tinggi, tetapi pedagang harus menjaga persediaan barang.

## b) Perdagangan Berdasarkan Pesanan

Perdagangan ini biasanya tidak dilakukan atau diselesaikan ditempat penjual yaitu seperti perdagangan antarkota, perdagangan antarpulau atau perdagangan antarnegara. Pembeli terlebih dulu memesan barang-barang yang dibutuhkan kepada penjual berdasarkan contoh barang atau daftar barang serta harga yang ditawarkan.<sup>21</sup> Berdasarkan pesanan itu, penjual lalu mengumpulkan barang-barang yang diminta dengan cara membeli atau memesan, baik dari produsen maupun dari pedagang yang lainnya. Setelah terkumpul, baru dikirimkan kepada pembeli sesuai dengan pesanan. Apabila barang telah dikirim, penjual juga menghadapi kemungkinan risiko tidak dibayarnya barang yang dikirimnya itu.

## c. Konsep Dasar Modal Kerja

Konsep dasar modal kerja yaitu meliputi konsep modal kerja, penggolongan modal kerja, unsur-unsur modal kerja permanen, perputaran modal kerja dan alokasi modal kerja.<sup>22</sup>

### 1) Konsep modal kerja

Konsep modal kerja mencakup tiga (3) hal yaitu:

<sup>21</sup> Antonio, Bank ..., Hal. 161 - 166

<sup>22</sup> Karim, Bank ..., Hal. 231

a) Modal kerja (*working capital assets*) Modal kerja adalah modal lancar yang dipergunakan untuk mendukung operasional perusahaan sehari-hari sehingga perusahaan mampu dapat beroperasi secara normal dan lancar. Beberapa penggunaan modal kerja antara lain adalah untuk pembiayaan persekot pembelian bahan baku, pembayaran upah buruh, dan lainnya.

b) Modal kerja bruto (*gross working capital*) Modal kerja bruto merupakan keseluruhan dari jumlah aktiva lancar (*current assets*). Pengertian modal kerja bruto didasarkan pada jumlah aktiva lancar. Aktiva lancar merupakan aktiva yang sekali berputar akan kembali dalam bentuk yang semula.

c) Modal kerja netto (*net working capital*) Modal kerja netto merupakan kelebihan aktiva lancar atas hutang lancar.

Dengan konsep ini, sejumlah tertentu aktiva lancar harus digunakan untuk kepentingan pembayaran hutang lancar dan tidak boleh dipergunakan untuk kepentingan lainnya.

## 2) Penggolongan Modal Kerja

Berdasarkan penggunaannya, modal kerja dapat dibedakan menjadi dua (2) golongan yaitu: 1) Modal kerja permanen, berasal dari modal sendiri atau dari pembiayaan jangka panjang. Sumber pelunasan modal kerja permanen berasal dari laba bersih setelah pajak ditambah dengan penyusutan. 2) Modal

kerja seasonal, bersumber dari modal jangka pendek dengan sumber pelunasan dari hasil penjualan barang dagangan, penerimaan hasil tagihan termin atau dari penjualan hasil produksi.

### 3) Unsur-unsur Modal Kerja Permanen

Unsur modal kerja permanen terdiri:

- a) Kas Kas perusahaan harus dipelihara dalam jumlah yang cukup agar dapat memenuhi kebutuhan setiap saat diperlukan.
- b) Piutang dagang Pemberian piutang dagang oleh perusahaan kepada pelanggan merupakan salah satu strategi mengantisipasi persaingan dengan tujuan untuk menjaga keberlangsungan hubungan dengan para pelanggan.
- c) Persediaan bahan baku Jumlah persediaan atau stock bahan baku yang selalu tersedia dip perusahaan dapat digolongkan menjadi dua (2) bagian yaitu: a) Stock untuk memenuhi kebutuhan produksi normal. b) Stock untuk antisipasi guna kontinuitas produksi (*iron stock*).

#### **d. Perputaran Modal Kerja**

Peningkatan penjualan perusahaan harus didukung oleh peningkatan produksi sehingga kelangsungan penjualan dapat terjamin. Peningkatan produksi sampai dengan batas maksimum kapasitas yang ada membutuhkan tambahan modal kerja.

Tambahan modal kerja dapat dipenuhi dari sejumlah kas yang tersedia dari hasil penjualan. Selanjutnya kas dimaksud digunakan untuk membeli bahan baku sehingga proses produksi dapat berkesinambungan

#### 4. Pengertian Pembiayaan

Pembiayaan merupakan salah satu tugas pokok bank, yaitu pemberian fasilitas penyediaan dana untuk memenuhi kebutuhan pihak-pihak yang merupakan defisit unit.<sup>23</sup> Pembiayaan secara luas, berarti financing atau pembelanjaan, yaitu pendanaan yang dikeluarkan untuk mendukung investasi yang direncanakan, baik dilakukan sendiri maupun dijalankan oleh orang lain.

Dalam arti sempit, pembiayaan dipakai untuk mendefinisikan pendanaan yang dilakukan oleh lembaga pembiayaan, seperti Bank syariah kepada nasabah.<sup>24</sup> Menurut Ahmad Sumiyanto, Pembiayaan adalah aktivitas menyalurkan dana yang terkumpul kepada anggota pengguna dana, memilih jenis usaha yang akan dibiayai agar diperoleh jenis usaha yang produktif, menguntungkan dan dikelola oleh anggota yang jujur dan bertanggung jawab.<sup>25</sup> Disisi lain, menurut Adiwarmanto Karim, Pembiayaan merupakan salah satu tugas pokok bank yaitu

---

<sup>23</sup> Syafi 'i Antonio, *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktek*, (Jakarta : Gema Insani Prees, 2001), cet-1, hal.160

<sup>24</sup> Muhammad, *Manajemen Bank Syariah*, ( Yogyakarta : (UPP) AMP YKPN, tt), cet-1, hal.260

<sup>25</sup> Ahmad Sumiyanto, *BMT Menuju Koperasi Modern*, (Yogyakarta : ISES Pub, 2008),Hal.165

memberikan fasilitas yaitu pemberian fasilitas penyedia dana untuk memenuhi kebutuhan pihak defisit unit.<sup>26</sup>

Menurut para ahli diatas, dapat disimpulkan bahwa pembiayaan adalah suatu aktifitas penyaluran dana kepada pihak yang membutuhkan, untuk dipergunakan dalam aktifitas yang produktif sehingga anggota dapat melunasi pembiayaan tersebut.

## 5. Mekanisme Pembiayaan

Mekanisme pembiayaan meliputi ketentuan dan syarat atau yang harus dilakukan sejak nasabah mengajukan permohonan pembiayaan sampai pembiayaan tersebut dilunasi oleh nasabah, dan untuk jenis pembiayaan tersebut mempunyai kekhususan dalam ketentuan dan prosedurnya.

Tujuan utama mekanisme pembiayaan ini adalah:

- a. Memberikan ketegasan atau tugas-tugas dari seorang *Account Officer* sehingga dengan demikian akan lebih memperjelas wewenang dan tanggung jawab para *Account Officer*.
- b. *Flow Of Documen* dapat diikuti dan diketahui dengan jelas.
- c. Memperlancar arus pekerjaan.

Mekanisme ini berlaku untuk permohonan pembiayaan baru, perpanjangan, maupun tambahan yang berlaku secara umum untuk setiap jenis pembiayaan, baik untuk modal kerja maupun untuk investasi. Untuk langkah-langkah yang baik dalam mekanisme

---

<sup>26</sup> Adiwarmam Karim, *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*, (Jakarta : Raja Grafindo Persada, 2013), hal.113.

pembiayaan yakni meliputi persiapan, penilaian, keputusan atas permohonan, pengawasan, dan pelunasan. Beberapa jenis pembiayaan tertentu memiliki kekhususan dalam ketentuan dan mekanismenya. Untuk memperoleh pinjaman, pemohon harus memenuhi syarat-syarat dan ketentuan. Semua permohonan pembiayaan harus diajukan secara tertulis, tanpa melihat berapa jumlah pembiayaan yang diminta dan ini berlaku untuk permohonan baru, permohonan tambahan pembiayaan, permohonan untuk perpanjangan masa berlaku pembiayaan, maupun perubahan syarat-syarat pembiayaan itu sendiri.<sup>27</sup>

## 6. Akad *Mudharabah*

### a. Pengertian Akad *Mudharabah*

*Mudharabah* berasal dari kata *Dharb*, berarti memukul atau berjalan. Pengertian memukul atau berjalan ini lebih tepatnya adalah proses seseorang memukulkan kakinya dalam menjalankan usahanya.

*Mudharabah* merupakan akad bagi hasil ketika pemilik dana atau modal (pemodal), biasa disebut *Shahibul mal* atau *robbul mal*, menyediakan modal (100%) kepada pengusaha sebagai pengelola, biasa disebut *Mudharib*, untuk melakukan aktivitas produktif dengan syarat bahwa keuntungan yang dihasilkan akan dibagi diantara mereka menurut kesepakatan yang ditentukan

---

<sup>27</sup> Veithzal Rivai, et.al, *Islamic Financial Management*, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2008, Hal. 271.

sebelumnya dalam akad (yang besarnya juga dipengaruhi oleh kekuatan pasar).<sup>28</sup>

Akad *Mudharabah* adalah transaksi penanaman dana dari pemilik dana (*shahibul maal*) kepada pengelola dana (*Mudharib*) untuk melakukan kegiatan usaha tertentu yang sesuai syariah, dengan pembagian hasil usaha antar kedua belah pihak berdasarkan nisbah yang telah disepakati sebelumnya.<sup>29</sup>

a. Jenis-jenis akad *Mudharabah*

*Mudharabah* ada dua (2) jenis yaitu:

1) *Mudharabah Mutlaqah* (bebas)

*Mudharabah Mutlaqah* adalah akad kerja antara dua orang atau lebih, atau antara *Shahibul maal* selaku investor dengan *Mudharib* selaku pengusaha yang berlaku secara luas.

2) *Mudharabah Muqoyyadah* (terikat)

*Mudharabah Muqoyyadah* adalah kerjasama dua orang atau lebih antara *Shahibul maal* selaku investor dengan pengusaha atau *Mudharib*, investor memberikan batasan tertentu baik dalam hal jenis usaha yang akan dibiayai, jenis instrument, risiko maupun pembatasan lain yang serupa.<sup>30</sup>

<sup>28</sup> Ascarya, *Akad dan Produk Bank Syariah*, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2013, h. 60

<sup>29</sup> A. Wangsawidjaja, *Pembiayaan...*, hal. 192

<sup>30</sup> Naf'an, *Pembiayaan Musyarakah dan Mudharabah*, Yogyakarta: Graha Ilmu, 2014, hal. 118

b. Rukun dan syarat akad *Mudharabah*

Sebagaimana akad lain dalam syariat Islam, akad *Mudharabah* atau *qiradh* menjadi sah, maka harus memenuhi rukun dan syarat *Mudharabah*. Menurut Mahzab Hanafi, apabila rukun sudah terpenuhi tetapi syarat tidak dipenuhi maka rukun menjadi tidak lengkap sehingga akad tersebut menjadi fasid (rusak).

Sedangkan rukun dalam *Mudharabah* berdasarkan Jumhur Ulama ada 3 yaitu:

- 1) Dua orang yang melakukan akad (*al-aqidani*)
- 2) Modal (*ma'qud alaih*)
- 3) Ijab dan qabul (*shighat*)

Adapun syarat-syarat *Mudharabah*, sesuai dengan rukun yang dikemukakan Jumhur ulama diatas adalah:

- 1) Yang terkait dengan orang yang melakukan akad, harus orang yang mengerti hukum dan cakap diangkat sebagai wakil, karena pada satu sisi posisi orang yang akan mengelola modal adalah wakil dari pemilik modal.
- 2) Yang terkait dengan modal, harus berbentuk uang, jelas jumlahnya, tunai dan diserahkan sepenuhnya kepada pedagang atau pengelola modal.
- 3) Yang terkait dengan keuntungan, disyaratkan bahwa pembagian keuntungan harus jelas dan bagian masing-

masing diambil dari keuntungan dagang itu, seperti setengah, sepertiga atau seperempat.<sup>31</sup>

c. Risiko *Al-Mudharabah*

- 1) *Side streaming*, nasabah menggunakan dana itu bukan seperti yang disebut dalam kontrak.
- 2) Lalai dan kesalahan yang disengaja.
- 3) Penyembunyian keuntungan oleh nasabah bila nasabahnya tidak jujur.<sup>32</sup>

d. Manfaat akad *Mudharabah*

Akad *Mudharabah* mempunyai manfaat bagi bank maupun bagi nasabah. Adapun manfaatnya adalah sebagai berikut:

- 1) Bank akan menikmati peningkatan bagi hasil pada saat keuntungan usaha nasabah meningkat.
- 2) Bank tidak berkewajiban membayar bagi hasil kepada nasabah pendanaan secara tetap, tetapi disesuaikan dengan pendapatan atau hasil usaha bank sehingga bank tidak akan pernah mengalami negative spread.
- 3) Pengambilan pokok pembiayaan disesuaikan dengan cash flow atau arus kas usaha nasabah sehingga tidak memberatkan nasabah.

---

31 Naf'an, *Pembiayaan...*, hal. 117.

32 Antonio, *Bank ...*, hal. 98.

4) Bank akan lebih selektif dan berhati-hati dalam mencari usaha yang benar-benar, aman, dan menguntungkan karena keuntungan yang konkret atau baik dan benar-benar terjadi itulah yang akan dibagikan.

5) Prinsip bagi hasil dalam *Al-Mudharabah* ini berbeda dengan prinsip bunga tetap dimana bank akan menagih penerima pembiayaan (nasabah) satu jumlah bunga tetap berapa pun keuntungan yang dihasilkan nasabah, sekalipun merugi dan terjadi krisis ekonomi.<sup>33</sup>

## 7. Landasan Hukum

### a. Landasan Al-Qur'an

#### 1) QS. Al-Muzzamil 20

اِنَّ رَبَّكَ يَوْمَئِذٍ عَلِيمٌ ۝۱  
 وَمَا تَنْزِيلُ الْكُرْآنِ لَكَ فَخَرًا ۝۲  
 وَمَا يُرْسِلُ الْوَحْيَ إِلَّا بِوَحْيٍ مُّبِينٍ ۝۳  
 وَإِنَّكَ لَمِنَ الْمُرْسَلِينَ ۝۴  
 وَإِنَّكَ لَمِنَ الْمُرْسَلِينَ ۝۵  
 وَإِنَّكَ لَمِنَ الْمُرْسَلِينَ ۝۶  
 وَإِنَّكَ لَمِنَ الْمُرْسَلِينَ ۝۷  
 وَإِنَّكَ لَمِنَ الْمُرْسَلِينَ ۝۸  
 وَإِنَّكَ لَمِنَ الْمُرْسَلِينَ ۝۹  
 وَإِنَّكَ لَمِنَ الْمُرْسَلِينَ ۝۱۰  
 وَإِنَّكَ لَمِنَ الْمُرْسَلِينَ ۝۱۱  
 وَإِنَّكَ لَمِنَ الْمُرْسَلِينَ ۝۱۲  
 وَإِنَّكَ لَمِنَ الْمُرْسَلِينَ ۝۱۳  
 وَإِنَّكَ لَمِنَ الْمُرْسَلِينَ ۝۱۴  
 وَإِنَّكَ لَمِنَ الْمُرْسَلِينَ ۝۱۵  
 وَإِنَّكَ لَمِنَ الْمُرْسَلِينَ ۝۱۶  
 وَإِنَّكَ لَمِنَ الْمُرْسَلِينَ ۝۱۷  
 وَإِنَّكَ لَمِنَ الْمُرْسَلِينَ ۝۱۸  
 وَإِنَّكَ لَمِنَ الْمُرْسَلِينَ ۝۱۹  
 وَإِنَّكَ لَمِنَ الْمُرْسَلِينَ ۝۲۰

33 Antonio, *Bank ...*, hal. 97-98

34 Depeg RI, *Al-qur'an dan terjemahannya*, Bandung: Sinar Baru Algensindo, 2005.

وَأَنفِي

هٓ  
وٓ  
هٓ

تَق دُجِ اِ اِنْفَسِكُمْ م ن نَخ ع اَلْلِهْه وَاَعْظُمَ اَجْرًا  
وَيُرْتِحُّهُ هٓ دَ وَاَخْبُرًا

وَأَسَنَ غِفْرُو اَلْلَهْه اِنَّ اَلَّ غُفُورٌ رِحِي م

Artinya: dan orang-orang yang berjalan dimuka bumi mencari  
sebagian karunia Allah (QS. Al-Muzzamil 20)<sup>34</sup>



Perpustakaan UIN Mataram

<sup>33</sup> Antonio, *Bank ...*, hal. 97-98

<sup>34</sup> Depeg RI, *Al-qur'an dan terjemahannya*, Bandung: Sinar Baru Algensindo, 2005.

2) QS. Al-Jumuah 10

اَلَّا لِيَقُومَ قَدِ اجْتَمَعَتْ لِمَنْ لَمْ يَلِدْ وَلِأَنْتَ لَمَّا كُنْتُمْ خَالِدِينَ  
لَهُ لِيُؤْتِيَهُمُ اللَّهُ رِزْقًا حَسِيمًا

وَأَذِّنْ لِلَّذِينَ اتَّخَذُوا الدِّينَ كَيْدَ اللَّهِ الَّذِي كُفِّرُوا عَنْهُمْ أَسْرَارًا  
لِيُؤْتِيَهُمُ اللَّهُ رِزْقًا حَسِيمًا

Artinya: apabila telah ditunaikan shalat maka bertebaranlah kamu dimuka bumi dan carilah karunia Allah (QS. Al-Jumuah 10)

b. Landasan Al-Hadist

1. HR. Thabrani

رَوَى ابْنُ عَبَّاسٍ رَضِيَ اللَّهُ عَنْهُمَا أَنَّ رَسُولَ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ قَالَ مَنْ صَلَّى صَلَاةً بَدَأَ بِهَا يَوْمَهُ حَسِبَ اللَّهُ لَهُ نَسِيبًا مِنْ فَضْلِهِ

الْعَبَّاسِيُّ سُنَنِ ابْنِ أَبِي شَيْبَةَ دَفْعَ عَمَلِ طَلْحَةَ  
عَبَّاسِيٌّ مَبْنُوعٌ

ضَاوِيَةٌ لِقَوْلِهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ مَنْ صَلَّى صَلَاةً بَدَأَ بِهَا يَوْمَهُ حَسِبَ اللَّهُ لَهُ نَسِيبًا مِنْ فَضْلِهِ

وَأَذِّنْ لِلَّذِينَ اتَّخَذُوا الدِّينَ كَيْدَ اللَّهِ الَّذِي كُفِّرُوا عَنْهُمْ أَسْرَارًا

كَبُرَ دُرُّهُمْ وَأَسْفَهَ أَعْيُنُهُمْ كَانُوا يُرَىٰ لَهُمْ سُرَابٌ مِمَّا جَاءُوا

سُنَنِ ابْنِ أَبِي شَيْبَةَ دَفْعَ عَمَلِ طَلْحَةَ  
عَبَّاسِيٌّ مَبْنُوعٌ

Diriwayatkan dari Abbas bin Abdul Muthalib jika memberikan dana kemitra usahanya secara *Mudharabah* ia

mensyaratkan agar dananya tidak dibawa mengarungi lautan, menuruni lembah yang berbahaya, atau membeli ternak. Jika menyalahi peraturan tersebut, yang bersangkutan bertanggungjawab atas dana tersebut. Disampaikan syarat-



Perpustakaan UIN Mataram



- 2) Dalam pembiayaan ini Lembaga Keuangan Syariah sebagai *Shahibul maal* (pemilik dana) membiayai 100% kebutuhan suatu proyek (usaha), sedangkan pengusaha (nasabah) bertindak sebagai *Mudharib* atau pengelola usaha.
- 3) Jangka waktu usaha, tatacara pengembalian dana, dan pembagian keuntungan ditentukan berdasarkan kesepakatan dua belah pihak (Lembaga Keuangan Syariah dengan pengusaha).
- 4) *Mudharib* boleh melakukan berbagai macam usaha yang telah disepakati bersama dan sesuai dengan syariah dan Lembaga Keuangan Syariah tidak ikut serta dalam manajemen perusahaan atau proyek tetapi mempunyai hak untuk melakukan pembinaan atau pengawasan.
- 5) Jumlah dana pembiayaan harus dinyatakan dengan jelas dalam bentuk tunai dan bukan piutang.
- 6) Lembaga Keuangan Syariah sebagai penyedia dana menanggung semua kerugian akibat dari *Mudharabah* kecuali jika *Mudharib* (nasabah) melakukan kesalahan yang disengaja, lalai, atau menyalahi perjanjian.
- 7) Pada prinsipnya, dalam pembiayaan *Mudharabah* tidak ada jaminan, namun agar *Mudharib* tidak melakukan penyimpangan, Lembaga Keuangan Syariah dapat meminta jaminan dari *Mudharib* atau pihak ketiga.

- 8) Kriteria pengusaha, prosedur pembiayaan, dan mekanisme pembagian keuntungan diatur oleh Lembaga Keuangan Syariah dengan memperhatikan fatwa DSN.
- 9) Biaya operasional dibebankan kepada *Mudharib*.
- 10) Dalam hal penyandang dana (Lembaga Keuangan Syariah) tidak melakukan kewajiban atau melakukan pelanggaran terhadap kesepakatan, *Mudharib* berhak mendapat ganti rugi atau biaya yang telah dikeluarkan.

*Kedua:*

Rukun dan syarat pembiayaan:

- 1) Penyedia dana (*shahibul maal*) dan pengelola (*mudharib*) harus cakap hukum.
- 2) Pernyataan ijab dan Kabul harus dinyatakan oleh para pihak untuk menunjukkan kehendak mereka dalam mengadakan kontrak (akad), dengan memperhatikan hal-hal berikut:
  - a) Penawaran dan penerimaan harus secara Ekplisit menunjukkan tujuan kontrak (Akad).
  - b) Penerimaan dari penawaran dilakukan pada saat kontrak.
  - c) Akad dituangkan secara tertulis, melalui korespondensi, atau dengan menggunakan cara-cara komunikasi modern.
- 3) Modal ialah sejumlah uang dan atau dana asset yang diberikan oleh penyedia dana kepada *Mudharib* untuk tujuan usaha dengan syarat sebagai berikut:

- a) Modal harus diketahui jumlah dan jenisnya.
  - b) Modal dapat berbentuk uang atau barang yang dinilai. Jika modal diberikan dalam bentuk asset, maka asset tersebut harus dinilai pada waktu akad.
  - c) Modal tidak dapat berbentuk piutang dan harus dibayarkan kepada *Mudharib* baik secara bertahap maupun tidak, sesuai dengan kesepakatan dalam akad.
- 4) Keuntungan *Mudharabah* adalah jumlah yang didapat sebagai kelebihan dari modal. Syarat keuntungan berikut ini harus dipenuhi:
- a. Harus diperuntukan bagi kedua pihak dan tidak boleh disyaratkan hanya untuk satu pihak.
  - b. Bagian keuntungan proposional bagi setiap pihak harus diketahui dan dinyatakan pada waktu kontrak disepakati dan harus dalam bentuk presentase (nisbah) dari keuntungan sesuai kesepakatan.
  - c. Penyediaan dana menanggung semua kerugian akibat dari *Mudharabah* dan pengelola tidak boleh menanggung kerugian apapun kecuali diakibatkan dari kesalahan disengaja, kelalaian, atau pelanggaran kesepakatan.
- 5) Kegiatan usaha oleh pengelola (*Mudharib*), sebagai perimbangan modal yang disediakan oleh penyedia dana, harus memperhatikan hal-hal berikut:

- a) Kegiatan usaha adalah hak eksklusif *Mudharib* tanpa campur tangan penyedia dana, tetapi ia mempunyai hak untuk melakukan pengawasan.
- b) Penyedia dana tidak boleh mempersempit tindakan pengelola sedemikian rupa yang dapat menghalangi tercapainya tujuan *Mudharabah* yaitu keuntungan.
- c) Pengelola tidak boleh menyalahi hukum Syariah Islam dalam tindakannya yang berhubungan dengan *Mudharabah*, dan harus mematuhi kebiasaan yang berlaku dalam aktivitas itu.

*Ketiga:*

Beberapa ketentuan hukum pembiayaan:

- 1) *Mudharabah* boleh dibatasi pada periode tertentu.
- 2) Kontrak tidak boleh dikaitkan dengan sebuah kejadian dimasa depan yang belum tentu terjadi.
- 3) Pada dasarnya, dalam *Mudharabah* tidak ada ganti rugi, karena pada dasarnya akad ini bersifat amanah (*yad al-amanah*),
- 4) Jika salah satu pihak tidak menunaikan kewajibannya atau jika terjadi perselisihan diantara kedua belah pihak, maka penyelesaiannya dilakukan melalui Badan Arbitrase Syariah setelah tidak tercapai kesepakatan melalui musyawarah.<sup>36</sup>

---

<sup>36</sup> Sutan Remy Sjahdeini, *Perbankan Syariah: produk-produk dan aspek-aspek hukumnya*, Jakarta: Prenada Media Group, 2014, hal. 296-298.

## G. Metode Penelitian

Metode penelitian merupakan cara ilmiah untuk mendapatkan data dengan tujuan dan kegunaan tertentu.<sup>37</sup> Metode yang peneliti gunakan untuk penelitian ini adalah metode penelitian *deskriptif*. Metode penelitian *deskriptif* merupakan metode yang digunakan meneliti suatu kondisi, suatu objek, suatu sistem pemikiran maupun suatu peristiwa pada masa sekarang berdasarkan fakta-fakta yang tampak sebagaimana adanya.<sup>38</sup>

Peneliti menggunakan metode *deskriptif*, karena peneliti akan mendeskripsikan hasil yang peneliti dapatkan, berupa penjelasan dari dampak konversi PT. Bank NTB Syariah terhadap peningkatan jumlah pembiayaan modal kerja.

### 1. Pendekatan Penelitian

Dalam penelitian ini peneliti menggunakan pendekatan yang bersifat kualitatif. Pendekatan kualitatif merupakan pendekatan penelitian yang dilakukan untuk memahami fenomena apa yang dialami subjek penelitian, misalnya persepsi, perilaku, tindakan, motivasi dan lain-lain, secara holistik dengan cara pendeskripsian dalam bentuk bahasa dan kata-

---

<sup>37</sup> Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D* (Bandung: Alfabeta, 2016), hal. 2.

<sup>38</sup> Hadari Nawawi, *Metodologi Penelitian* (Yogyakarta: Gajah Mada University Press, 2005), hal. 63.

kata, pada konteks khusus yang alamiah serta dengan memanfaatkan berbagai metode alamiah.<sup>39</sup>

Peneliti menggunakan pendekatan ini, karena peneliti merasa adanya kesesuaian antara permasalahan yang dibahas dengan tujuan yang hendak dicapai yaitu untuk mengelaborasi dampak konversi PT. Bank NTB Syariah terhadap peningkatan jumlah pembiayaan modal kerja, sehingga mempermudah peneliti untuk mengetahui dampak konversi PT. Bank NTB Syariah terhadap peningkatan jumlah pembiayaan modal kerja. Dengan demikian peneliti mampu memaparkan atau memberi gambaran terhadap fenomena-fenomena yang terjadi sesuai penelitian kualitatif secara sistematis, akurat dan jelas tentang objek yang diteliti.

## **2. Kehadiran Peneliti**

Kehadiran peneliti di lapangan merupakan suatu keharusan agar informasi yang diperoleh benar-benar sesuai dengan keadaan yang ada di lapangan, karena di lapangan peneliti lebih banyak berhubungan dengan informasi sekaligus sebagai pengamat partisipasi.<sup>40</sup> Kehadiran peneliti dalam rangka mengumpulkan data sebanyak-sebanyaknya dengan menggunakan metode observasi, wawancara dan dokumentasi.

## **3. Data dan Sumber Data Penelitian**

### **a. Data Penelitian**

---

<sup>39</sup> Lexy J. Moleong, *Metodologi Penelitian Kualitatif* (Bandung: PT Remaja Rosdakarya, 2011), hal. 6.

<sup>40</sup> Lexy J. Moleong, *Metodologi Penelitian Kualitatif Edisi Revisi* (Bandung: PT Remaja Rosdakarya, 2006), hal. 114.

Dalam penelitian ini peneliti menggunakan data kualitatif. Data kualitatif merupakan data yang berupa pendapat (pernyataan) atau *judgment*, sehingga tidak berupa angka, tetapi berupa kata-kata atau kalimat. Data kualitatif diperoleh dari beberapa teknik pengumpulan data, seperti wawancara, diskusi, analisis dokumen atau observasi lapangan yang telah dituangkan dalam bentuk transkrip. Data kualitatif umumnya sudah diberi pembenaran secara matematis, sifatnya lebih dominan kepada penyampaian perasaan atau wawancara yang datanya diambil berdasarkan sampel.<sup>41</sup>

Peneliti menggunakan data kualitatif, karena peneliti membutuhkan informasi-informasi terkait dampak konversi PT. Bank NTB Syariah terhadap peningkatan jumlah pembiayaan modal kerja berupa pernyataan-pernyataan yang akan peneliti dapatkan melalui beberapa teknik pengumpulan data, salah satunya wawancara.

## **b. Sumber Data**

Sumber data dalam penelitian adalah subjek dari mana data dapat diperoleh.<sup>42</sup> Menurut Lofland sumber data utama dalam penelitian kualitatif adalah kata-kata dan tindakan, selebihnya adalah data tambahan seperti dokumen dan lain-lain.<sup>43</sup> Adapun sumber data penelitian ini terdiri atas data primer dan data sekunder.

### **1) Data Primer**

---

41 Burhan Bungin, *Penelitian Kualitatif* (Jakarta: Kencana, 2007), hal. 36.

42 Suharsimi Arikunto, *Prosedur Penelitian: Suatu Pendekatan Praktik Edisi Revisi VI* (Jakarta: Rineka Cipta, 2006), hal. 129.

43 Lexy J. Moleong, *Metodologi Penelitian Kualitatif* (Bandung: PT Remaja Rosdakarya, 2014), hal. 157.

Data primer yaitu suatu objek atau dokumen original material mentah dari pelaku yang disebut "*first hand information*".<sup>44</sup> Data primer merupakan data yang didapatkan dari sumber pertama baik individu maupun kelompok, seperti hasil wawancara atau pengisian kuisioner yang dilakukan oleh peneliti.

Data primer yang akan peneliti dapatkan dalam penelitian ini antara lain, penjelasan tentang sejarah PT. Bank NTB Syariah, Profil PT. Bank NTB Syariah, Produk-produk PT. Bank NTB Syariah, struktur PT. Bank NTB Syariah, anggota PT. Bank NTB Syariah, perkembangan PT. Bank NTB Syariah, serta pemahaman dari dampak konversi PT. Bank NTB Syariah terhadap peningkatan jumlah pembiayaan modal kerja.

## 2) Data Sekunder

Data sekunder yaitu data yang diperoleh dari lembaga atau institusi tertentu.<sup>45</sup> Data sekunder merupakan data hasil pengolahan lebih lanjut dari data primer, kemudian disajikan, baik oleh pihak yang mengumpulkan data primer maupun oleh pihak lain.

Adapun data sekunder yang akan peneliti dapatkan dalam penelitian ini antara lain: data tertulis tentang sejarah berdirinya PT. Bank NTB Syariah, gambaran umum lokasi, struktur organisasi,

---

<sup>44</sup>Ulber Silalahi, *Metode Penelitian Sosial* (Bandung: PT Refika Adiana, 2009), hal. 291.

<sup>45</sup> Bagong Suyanto dan Sutimah, *Metode Penelitian : Berbagai Alternatif Pendekatan* (Jakarta: Kencana Prenadamedia Group, 2005), hal. 55.

petunjuk teknis peningkatan jumlah pembiayaan modal kerja, dan lain-lain.

#### 4. Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data merupakan suatu cara yang digunakan dalam upaya memperoleh dan mengumpulkan data yang diperlukan dalam suatu penelitian. Penelitian, di samping memerlukan metode yang tepat, perlu juga menentukan alat pengumpulan data dan teknik yang lebih sesuai. Penggunaan teknik dan pengumpulan data yang tepat memungkinkan diperolehnya data yang objektif.

Adapun teknik yang digunakan dalam penelitian ini, yaitu :

##### a. Observasi

Observasi merupakan suatu teknik pengumpulan data yang mempunyai ciri spesifik jika dibandingkan dengan yang lain, yaitu kuisioner dan wawancara. Observasi tidak hanya terbatas pada orang, akan tetapi pada obyek-obyek alam lainnya juga.<sup>46</sup> Observasi dilakukan oleh peneliti untuk mengadakan pengamatan langsung di lokasi penelitian guna mengetahui informasi awal PT. Bank NTB Syariah yang melaksanakan pembiayaan modal kerja. Adapun yang diobservasi oleh peneliti adalah proses operasional dan sistem pemberdayaan dengan cara ikut serta, peneliti mengobservasi Direktur PT. Bank NTB Syariah, pegawai PT. Bank NTB Syariah dan nasabah PT. Bank NTB Syariah.

---

<sup>46</sup> Sugiyono, *Metode Penelitian Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*, (Bandung: Alfabeta, 2016), hal. 145.

Penelitian ini menggunakan observasi partisipatif. Dalam observasi ini, peneliti terlibat dalam kegiatan sehari-hari orang yang sedang diamati atau yang digunakan sebagai sumber data penelitian. Di samping melakukan pengamatan, peneliti juga ikut merasakan dan melakukan apa yang dikerjakan oleh sumber data. Dengan observasi partisipatif ini, maka data yang diperoleh akan lebih lengkap, tajam, dan sampai mengetahui pada tingkat makna dari setiap perilaku yang tampak.<sup>47</sup>

Peneliti menggunakan observasi partisipatif untuk mengetahui letak geografis, keadaan sarana dan prasarana, sumber daya manusia, serta visi dan misi PT. Bank NTB Syariah.

#### **b. Wawancara**

Wawancara yaitu teknik pengumpulan data di mana pewawancara (peneliti atau yang diberi tugas melakukan pengumpulan data) dalam mengumpulkan data mengajukan suatu pertanyaan kepada yang diwawancarai.<sup>48</sup> Wawancara dilakukan secara terstruktur ataupun tidak terstruktur, bisa juga dilakukan dengan tatap muka secara langsung maupun dengan menggunakan telepon.<sup>49</sup>

Peneliti menggunakan wawancara tidak terstruktur, yaitu wawancara bebas dengan tidak menggunakan pedoman yang sudah tersusun secara lengkap dan sistematis untuk pengumpulan data.

---

<sup>47</sup> Sugiyono, *Metode Penelitian : Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R&D* (Bandung: Alfabeta, 2015), hal. 310.

<sup>48</sup> Sugiyono, *Metode Penelitian Manajemen* (Bandung: Alfabeta, 2014), 224.

<sup>49</sup> Sugiyono, *Metode Penelitian*, hal. 138.

Pedoman wawancara yang peneliti gunakan hanya berupa garis besar persoalan yang ditanyakan.<sup>50</sup>

Pertanyaan disampaikan secara tidak terstruktur, akan tetapi selalu berpusat kepada satu pokok persoalan tertentu yang terkait dengan variabel yang diteliti.<sup>51</sup> Adapun data yang ingin dikumpulkan melalui teknik wawancara ini adalah semua informasi tentang dampak konversi PT. Bank NTB Syariah serta peningkatan jumlah pembiayaan modal kerja.

Peneliti menggunakan teknik *purposive sampling* dalam mengumpulkan data melalui wawancara. *purposive sampling* merupakan teknik pengambilan sampel sumber data dengan pertimbangan tertentu. Pertimbangan tertentu ini misalnya orang tersebut dianggap paling tahu tentang apa yang kita harapkan.<sup>52</sup>

Dalam penelitian ini yang akan menjadi Informan bagi peneliti di antaranya Direktur PT. Bank NTB Syariah, Pengurus PT. Bank NTB Syariah, karyawan PT. Bank NTB Syariah, Masyarakat sekitar PT. Bank NTB Syariah, dan lain-lain.

### **c. Dokumentasi**

Dokumentasi merupakan teknik mengumpulkan data melalui dokumen tertulis, seperti arsip, transkrip, surat kabar, majalah,

---

50 Sugiyono, *Metode Penelitian*, hal. 140.

51 S. Eko Putro Widyoko, *Teknik Penyusunan Instrumen Penelitian* (Yogyakarta: Pustaka Belajar, 2012), hal. 44.

52 Sugiyono, *Metode Penelitian*, hal. 300.

termasuk juga dalil atau hukum, pendapat, serta buku tentang teori dan lain-lain, yang berhubungan dengan penelitian.<sup>53</sup>

Dengan teknik dokumentasi ini peneliti berusaha menghimpun dokumen dengan memilih dokumen yang sesuai dengan tujuan penelitian serta mencatat, menerangkan, menafsirkan dan menghubungkan sesuai dengan masalah yang peneliti teliti. Adapun data yang ingin dikumpulkan melalui teknik dokumentasi ini salah satunya adalah data berupa peningkatan jumlah pembiayaan modal kerja serta semua dokumen yang berkaitan dengan PT. Bank NTB Syariah.

## 5. Analisis Data

Setelah semua hasil penelitian terkumpul maka langkah selanjutnya adalah proses pemilihan data, kemudian dianalisis dengan seksama, agar diperoleh kesimpulan yang objektif dari penelitian tertentu. Data yang diperoleh tersebut berupa data mentah yang dianalisis dengan seksama, sehingga dapat diangkat keadaannya dalam penelitian ilmiah tertentu yang dapat dipertanggungjawabkan.<sup>54</sup>

Analisis data merupakan proses mencari dan menyusun secara sistematis data yang diperoleh dari hasil wawancara, catatan lapangan dan dokumentasi, dengan cara mengorganisasikan data ke dalam kategori, menjabarkan ke dalam unit-unit, melakukan sintesa, menyusun ke dalam pola, memilih mana yang penting dan mana yang akan dipelajari serta

---

53 Arikunto, *Prosedur Penelitian* (Jakarta: Rineika Cipta, 2010), 274.

54 Lexy J. Moleong, *Metode Penelitian*, hal. 175.

membuat kesimpulan sehingga mudah dipahami oleh diri sendiri maupun orang lain.<sup>55</sup>

Dalam penelitian kualitatif, analisis data lebih difokuskan selama proses di lapangan bersamaan dengan pengumpulan data. Adapun analisis data yang penulis lakukan sesuai sebagaimana dikemukakan oleh Miles dan Huberman bahwa aktivitas dalam analisis data yaitu:<sup>56</sup>

**a. Reduksi Data**

Mereduksi data berarti merangkum hasil wawancara, catatan lapangan dan dokumentasi dengan cara memilih hal-hal yang pokok, memfokuskan pada hal-hal yang penting, dicari tema dan polanya serta membuang yang tidak perlu. Dengan demikian data yang telah direduksi akan memberikan gambaran yang lebih jelas dan mempermudah peneliti untuk melakukan pengumpulan data selanjutnya dan mencarinya bila diperlukan.

**b. Penyajian Data**

Miles dan Huberman menyatakan bahwa yang paling sering digunakan untuk menyajikan data dalam penelitian kualitatif adalah dengan teks yang bersifat naratif. Melalui penyajian data tersebut, maka data terorganisasikan, tersusun dalam pola hubungan, sehingga akan semakin mudah dipahami.

**c. Penarikan kesimpulan**

---

<sup>55</sup> Sugiono, *Metode Penelitian*, hal. 335.

<sup>56</sup> Sugiono, *Metode Penelitian*, hal. 345.

Selanjutnya adalah penarikan kesimpulan dan verifikasi. Kesimpulan awal yang dikemukakan masih bersifat sementara, akan berubah apabila tidak ditemukan bukti-bukti kuat yang mendukung pada tahap pengumpulan data berikutnya. Tetapi apabila kesimpulan yang dikemukakan pada tahap awal didukung oleh bukti-bukti yang valid dan konsisten saat peneliti kembali ke lapangan mengumpulkan data, maka kesimpulan yang dikemukakan merupakan kesimpulan yang kredibel.<sup>57</sup>

## 6. Validasi Data ( Keabsahan Data)

Dalam sebuah penelitian, uji keabsahan data sering ditekankan hanya pada uji reliabilitas dan validitas. Reliabilitas bertepatan dengan derajat konsistensi serta stabilitas data atau temuan. Validitas merupakan tingkat ketepatan antara data pada obyek penelitian dan data yang bisa dilaporkan oleh peneliti.<sup>58</sup> Untuk memperoleh keabsahan data diperlukan teknik pemeriksaan diantaranya:

### a. Triangulasi

Triangulasi merupakan pengecekan data dengan berbagai cara (teknik), dari berbagai waktu dan berbagai sumber.<sup>59</sup>

#### 1) Triangulasi Teknik

---

57 Sugiyono, *Metode Penelitian*, hal. 345.

58 Sugiyono, *Metode Penelitian*, hal. 267-268.

59 Sugiyono, *Metode Penelitian*, hal. 273.

Triangulasi teknik digunakan untuk menguji kredibilitas data, dengan cara mengecek data dengan sumber yang sama menggunakan teknik yang berbeda.<sup>60</sup>

## 2) Triangulasi waktu

Pengaruh waktu terhadap kredibilitas data juga besar. Data yang dikumpulkan di pagi hari dengan teknik wawancara, akan menghasilkan data yang lebih valid, karena narasumber masih segar, belum melakukan banyak aktifitas.<sup>61</sup>

## 3) Triangulasi sumber

Triangulasi sumber digunakan untuk menguji kredibilitas data, dengan mengecek data yang telah didapatkan melalui beberapa sumber.<sup>62</sup>

Peneliti dalam penelitian ini menggunakan triangulasi untuk mendapatkan data yang lebih valid terkait masalah yang akan peneliti teliti tentang dampak konversi PT. Bank NTB Syariah terhadap peningkatan jumlah pembiayaan modal kerja.

## b. Pemeriksaan teman sejawat

Pemeriksaan teman sejawat melalui diskusi, teknik ini dilakukan dengan mengeksplor hasil penelitian dengan cara diskusi dengan teman sejawat atau dengan seorang yang ahli. Dengan cara demikian, peneliti mencari kelemahan tafsiran yang kurang jelas, keraguan terhadap data yang ditemukan.

---

60 Sugiyono, *Metode Penelitian*, hal. 274.

61 Sugiyono, *Metode Penelitian*, hal. 274.

62 Sugiyono, *Metode Penelitian*, hal. 274.

Teknik ini peneliti lakukan melalui diskusi dengan rekan sejawat yang memiliki pengalaman dan pengetahuan dalam bidang yang dipermasalahkan. Tujuan dari teknik ini adalah untuk memeriksa hasil sementara atau akhir agar peneliti bisa *me-review* persepsi, pandangan serta analisis yang sedang dilakukan.

**c. Kecukupan referensi**

Teknik ini digunakan bila data yang diperoleh dari data atau bahan dokumentasi atau catatan yang ditemukan di lokasi penelitian perlu diperkuat dengan dokumen atau catatan referensi lain dari hasil penelitian terdahulu, dengan menambahkan referensi peneliti mengecek kembali keabsahan data dan informasi yang diperoleh dari lokasi penelitian.

Kecukupan ini untuk membandingkan data yang didapatkan dari bahan catatan kutipan atau sebagainya. Peneliti berusaha menggunakan teknik ini untuk membandingkan catatan yang satu dengan catatan yang lain tentang data yang sama. Semua ini dilakukan untuk mendapatkan keabsahan data yang dihasilkan.

**d. Ketekunan pengamatan**

Ketekunan pengamatan digunakan untuk menemukan unsur-unsur dan ciri-ciri dalam situasi yang lebih relevan dengan permasalahan atau isi yang sedang dicari, kemudian memusatkan pada hal-hal yang lebih rinci. Ketekunan pengamatan menyediakan

kedalaman. Dalam hal ini peneliti menggunakan teknik ini dengan menggunakan pengamatan yang diteliti dan rinci berkesinambungan terhadap fokus penelitian.

## **H. Sistematika Penulisan**

Dalam sistematika penulisan terbagi menjadi 4 (empat) bagian, yaitu:

### **1. Bagian Awal**

Pada bagian awal, apapun jenis penelitiannya, setiap tesis harus memuat sekurang-kurangnya dua belas item, sebagai berikut:

Pada BAB I, yaitu pendahuluan, peneliti mengungkapkan latar belakang masalah sehingga memunculkan keinginan untuk mengkaji permasalahan yang menjadi tema dasar penelitian ini, termasuk juga dalam bab ini di antaranya konteks penelitian, fokus kajian, tujuan dan manfaat penelitian, telaah pustaka, dan kerangka teoritik yang menjadi acuan teori dari penelitian ini. Kemudian dalam bab ini terdapat juga serangkaian teknis atau metode penelitian yang peneliti gunakan dalam melakukan penelitian dan termasuk di dalamnya adalah pendekatan penelitian, kehadiran peneliti, sumber dan jenis data, teknik pengumpulan data, teknik analisis data, validitas data dan reliabilitas data serta sistematika penulisan.

### **2. Bagian Isi**

Adapun menyangkut bagian isi, sistematika laporan dari setiap tesis secara umum berbeda bergantung pada jenis penelitiannya, yaitu:

Pada BAB II, yang berisi paparan data dari penelitian yang ditemukan dilapangan. Dalam hal ini peneliti mencoba menggambarkan secara singkat tentang gambaran lokasi penelitian dan temuan-temuan dalam melakukan penelitian serta tanggapan dari beberapa responden tentang pembahasan dari penelitian ini.

Pada BAB III, berisikan tentang pembahasan dari penelitian ini yang termasuk di dalamnya adalah proses dari analisa peneliti dalam melakukan penelitian dilapangan berdasarkan dari teman-teman yang telah dipaparkan pada bab sebelumnya. Pada BAB III, berisikan ungkapan proses analisis terhadap temuan penelitian sebagaimana dipaparkan di bab II.

Pada BAB IV, merupakan bab terakhir yang berisi penutup, memuat kesimpulan dan saran-saran dalam penelitian ini.

### 3. Bagian Akhir

Pada bagian akhir, berisikan mengenai daftar pustaka, riwayat hidup peneliti dan sejumlah lampiran.

## I. Jadwal Penelitian

**Tabel 2**  
**Jadwal Penelitian**

No	Kegiatan	Bulan ke-						
		6	7	8	9	10	11	12
1.	Penyusunan proposal	▢	▢	▢				
2.	Seminar proposal				▢			
3.	Memasuki lapangan				▢	▢		



## BAB II

### PAPARANDATA

#### A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian

##### 1. Sejarah Bank NTB Syariah

Bank Pembangunan Daerah Nusa Tenggara Barat (Bank NTB Syariah) adalah Bank milik Pemerintah Propinsi Nusa Tenggara Barat bersama-sama dengan Pemerintah Kota/Kabupaten se-Nusa Tenggara Barat. Bank NTB Syariah didirikan dan mulai beroperasi pada tanggal 5 Juli 1964 berdasarkan:

- a. Peraturan Daerah Propinsi Nusa Tenggara Barat No.06 Tahun 1963 tentang Pendirian Bank Pembangunan Daerah Nusa Tenggara Barat, beserta beberapa perubahannya;
- b. Disempurnakan dengan Peraturan Daerah Propinsi Nusa Tenggara Barat No.08 Tahun 1984 tentang Bank Pembangunan Daerah Provinsi Nusa Tenggara Barat;
- c. Kemudian dirubah kembali dengan Peraturan Daerah Provinsi Nusa Tenggara Barat No. 01 Tahun 1993 tentang Bank Pembangunan Daerah Nusa Tenggara Barat.
- d. Perubahan Bentuk Hukum Bank Pembangunan Daerah Nusa Tenggara Barat dari Perusahaan Daerah menjadi Perseroan Terbatas (PT) Bank Pembangunan Daerah Nusa Tenggara Barat tanggal 19 Maret 1999.

Persiapan pendirian Bank NTB Syariah dilakukan oleh Bapak H.Muhammad Syareh, SH yang kemudian menjadi Direktur Utama pertama Bank NTB Syariah. Dan seiring dengan berjalannya waktu sesuai dengan periode masa jabatan hingga saat ini tahun 2014 Bapak H. Komari Subakir sebagai Direktur Utama untuk periode tahun 2013-2017.

Perubahan Bentuk Hukum Bank Pembangunan Daerah Nusa Tenggara Barat dari Perusahaan Daerah menjadi Perseroan Terbatas (PT) Bank Pembangunan Daerah Nusa Tenggara Barat tanggal 19 Maret 1999. Peraturan dan perundang-undangan yang berkaitan dengan perubahan status tersebut antara lain:

- a. Berdasarkan Peraturan Daerah Propinsi Daerah Tingkat 1 Nusa Tenggara Barat No. 07 Tahun 1999 tentang Perubahan Bentuk Hukum Bank Pembangunan Daerah Nusa Tenggara Barat dari Perusahaan Daerah menjadi Perseroan Terbatas (PT) Bank Pembangunan Daerah Nusa Tenggara Barat tanggal 19 Maret 1999;
- b. Lembaran Daerah Propinsi Daerah Tingkat I Nusa Tenggara Barat No.05 tanggal 21 April 1999;
- c. Akta Pendirian No.22 tanggal 30 April 1999 dihadapan Samsaimun,SH pengganti Abdullah,SH., Notaris di Mataram;
- d. Surat pengesahan Menteri Hukum Dan Hak Azasi Manusia RI dengan Surat Keputusan No.C.8225.HT.01.01.Th.99 tanggal 5 Mei 1999;

- e. Akta pendirian/Anggaran Dasar tersebut telah dirubah sesuai Akta Perubahan No. 03 tanggal 03 Maret 2008, dibuat dihadapan Fikry Said, SH., Notaris di Mataram;
- f. Persetujuan Menteri Hukum Dan Hak Azasi Manusia RI sesuai Surat Keputusan No.AHU.30716.AHA.01.02 tahun 2008 tanggal 6 Juni 2008;
- g. Akta pendirian/Anggaran Dasar tersebut terakhir dirubah dengan Akta Nomor 53 tanggal 9 Desember 2011 dibuat dihadapan Fikry Said, SH., Notaris di Mataram;
- h. SK Menteri Hukum dan HAM RI Tanggal 11 Januari 2012 Nomor: AHU-01707.AH.01.02 Tahun 2012 tentang Persetujuan Perubahan Anggaran Dasar PT Bank Pembangunan Daerah Nusa Tenggara Barat;

Sesuai hasil keputusan Rapat Umum Pemegang Saham tanggal 13 Juni 2016 yang menyetujui PT Bank NTB Syariah melaksanakan konversi menjadi Bank NTB Syariah memberikan harapan baru bagi penguatan ekonomi kerakyatan yang berkeadilan di Nusa Tenggara Barat. Sesuai keputusan tersebut proses konversi Bank agar dilaksanakan melalui kajian komprehensif dan sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Alhamdulillah, proses konversi yang membutuhkan waktu selama hamper 2 (tahun) melahirkan Bank NTB Syariah resmi melakukan kegiatan operasional sesuai prinsip-prinsip syariah pada tanggal 24 September 2018, sesuai Keputusan Anggota Dewan Komisioner Otoritas

Jasa Keuangan Nomor : Kep-145/D.03/2018 tentang Pemberian Izin Perubahan Kegiatan Usaha Bank Umum Konvensional menjadi Bank Umum Syariah PT Bank NTB Syariah menetapkan bahwa memberikan izin kepada PT Bank NTB Syariah yang berkedudukan di Mataram untuk melakukan perubahan kegiatan usaha Bank Umum Konvensional menjadi Bank Umum Syariah dengan nama PT Bank NTB Syariah.

Didirikan dengan tujuan untuk dapat menjadi Bank Syariah yang amanah, terkemuka dan pilihan masyarakat, memberikan semangat lebih bagi Bank NTB Syariah untuk dapat terus menyediakan layanan perbankan syariah untuk membantu masyarakat dalam transaksi perbankan syariah serta meningkatkan perekonomian daerah di Nusa Tenggara Barat.

Model bisnis yang telah disusun, merumuskan segmen bisnis utama Bank dan bagaimana Bank bisa mewujudkan visi, misi, dan sasaran bisnisnya. Sebagaimana tercermin dalam visi Bank untuk menjadi Bank Syariah yang amanah, terkemuka dan pilihan masyarakat.

Visi ini akan diwujudkan oleh Bank dengan memberikan solusi keuangan yang menyeluruh kepada nasabah sehingga Bank dapat menjadi partner keuangan nasabah sepanjang masa, serta mencapai nilai tambah yang bermanfaat bagi seluruh stakeholder yaitu nasabah, investor, karyawan, komunitas, dan industri keuangan.

Seiring dengan berjalannya waktu, Bank NTB Syariah terus berkembang hingga saat ini memiliki Kantor yang berjumlah 43 kantor yang terdiri dari 1 kantor pusat, 11 kantor cabang, 22 kantor cabang pembantu, 4 kantor kas dan 5 payment point. Guna mendukung kualitas pelayanan Bank NTB Syariah 155 ATM yang tersebar diseluruh kota/Kabupaten se-NTB. Bank NTB Syariah didukung oleh karyawan dan karyawan sampai dengan 31 Maret 2018 berjumlah 740 orang.

## 2. Visi Misi Bank NTB Syariah

Bank NTB Syariah melakukan revalidasi atas visi, misi, nilai-nilai budaya perusahaan untuk memperoleh visi, misi, nilai-nilai budaya perusahaan baru sebagai Bank NTB Syariah Syariah. Visi, Misi dan Nilai–Nilai Budaya Perusahaan Bank NTB Syariah Syariah adalah:

### 1) Visi

Menjadi Bank Umum Syariah yang Amanah, Terkemuka, dan Pilihan Masyarakat.

### Penjelasan Visi

- a) Amanah: Seluruh sistem pengelolaan Bank NTB Syariah Syariah dilakukan dengan amanah, artinya dana yang ditempatkan oleh nasabah akan dipelihara dan dijaga, agar sampai kepada yang berhak, dan akan memberikan manfaat bagi seluruh pemangku kepentingan (*stakeholder*).

- b) Terkemuka: bermakna sebagai bank syariah yang berpengaruh dalam industri perbankan, dikenal secara luas, selalu siap menghadapi perubahan-perubahan, dan mengutamakan pemenuhan kebutuhan pelanggan melalui layanan prima.
- c) Pilihan Masyarakat: bermakna sebagai bank syariah yang memiliki kinerja unggul, dan citra yang baik, serta memberikan kontribusi dan mendorong pertumbuhan perekonomian pelanggan dan masyarakat, terutama masyarakat NTB.
- 2) Misi

Misi Bank NTB Syariah dijelaskan sebagaimana tabel di bawah ini :

**Tabel 3**  
**Misi, Nilai-nilai Budaya Perusahaan dan Perilaku Utama**

Misi	Nilai-nilai (Values)	Perilaku Utama
Memberikan layanan prima dan menyediakan produk perbankan syariah yang inovatif sesuai kebutuhan nasabah.	Menjalankan Amanah dan Etika Syariah.	Jujur dan Ikhlas Santun dan Ramah Kompeten dan Bertanggung jawab
Mengembangkan Sumber Daya Insani yang profesional dan sejahtera melalui penerapan sistem berbasis kinerja yang konsisten.	Memiliki Integritas dan Etos Kerja	Disiplin dan Konsisten Tangguh dan Berdedikasi
Memperluas cakupan layanan untuk akses dan bertransaksi melalui penerapan teknologi yang handal.	Melakukan Penyempurnaan Berkelanjutan	Kreatif dan Inovatif Selalu Belajar dan Mengembangkan Diri
Memberikan kontribusi maksimal	Melaksanakan	Empati dan Proaktif



a. *Good Corporate Governance*

*Corporate Governance* adalah suatu proses atau tata cara pengaturan yang digunakan/diterapkan oleh manajemen perusahaan dalam memimpin atau mengatur bisnis perusahaan dengan maksud untuk mencapai tujuan perusahaan, menelaraskan perilaku perusahaan dengan harapan masyarakat, termasuk tanggung jawab manajemen kepada pemegang saham baik mayoritas maupun minoritas.

Bank NTB Syariah selaku Bank Umum Syariah yang berfungsi sebagai lembaga intermediasi yang berperan dalam menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk pembiayaan sehingga mempunyai peranan penting dalam rangka mendorong pertumbuhan perekonomian daerah khususnya, dimana dalam pelaksanaannya Bank NTB Syariah sangat menjunjung tinggi prinsip-prinsip tata kelola perusahaan yang baik (*Good Corporate Governance*) dan menyadari pentingnya penerapan prinsip-prinsip tersebut dalam setiap langkah usaha bank demi kepentingan stakeholder.

b. Prinsip-Prinsip Utama

Tata Kelola Bagi Bank Umum Syariah Pelaksanaan GCG ini didasari oleh prinsip-prinsip GCG yang berlaku, yang meliputi 5 aspek berikut :

1) *Transparancy* (Keterbukaan)

- a) Bank memberikan informasi tentang visi, misi, sasaran usaha, strategi bank, kondisi keuangan, susunan pengurus, pejabat eksekutif, pengelolaan risiko, system pengawasan, dan pengendalian intern;
- b) Bank mengungkapkan informasi secara tepat waktu, memadai, jelas, akurat, dan dapat diperbandingkan serta dapat diketahui oleh pihak-pihak yang berkepentingan sesuai dengan kepentingannya;
- c) Prinsip keterbukaan ini tetap memperhatikan ketentuan rahasia bank, rahasia jabatan, dan hak-hak pribadi sesuai peraturan yang berlaku;
- d) Kebijakan bank harus tertulis dan dikomunikasikan kepada pihak yang berkepentingan yang berhak untuk memperoleh informasi tentang kebijakan yang telah ditetapkan bank.

2) *Accountability* (Akuntabilitas)

- a) Bank meyakini bahwa semua orang/organisasi Bank mempunyai kompetensi sesuai dengan tanggungjawabnya dan memahami perannya dalam implementasi GCG;
- b) Bank memiliki ukuran kinerja dari semua jajaran berdasarkan ukuran yang disepakati konsisten dengan nilai perusahaan, sasaran usaha dan strategi bank;

- c) Bank menetapkan tanggung jawab yang jelas dari masing-masing organ bank yang selaras dengan visi, misi, sasaran usaha dan strategi bank dan menetapkan kompetensi kepada organ tersebut sesuai tanggungjawab masing-masing.

3) *Responsibility* (Tanggung Jawab)

- a) Bank berpegang pada prinsip kehati-hatian dan menjamin kepatuhan terhadap peraturan yang berlaku;
- b) Bank peduli terhadap lingkungan dan melaksanakan tanggung jawab sosial secara wajar.

4) *Professional* (Independensi)

- a) Bank menghindari dari benturan kepentingan, tidak terpengaruh oleh kepentingan sepihak dan menghindari terjadinya dominasi yang tidak wajar oleh pihak-pihak yang berkepentingan;

- b) Bank mengambil keputusan secara obyektif dan bebas dari segala tekanan dari pihak manapun.

- c) Bank memiliki Komitmen yang tinggi untuk mengembangkan Bank Syariah.

5) *Fairness* (Kewajaran)

- a) Bank memperhatikan kepentingan stakeholder berdasarkan asas kesetaraan dan kewajiban;

- b) Bank memberikan kesempatan kepada stakeholder untuk memberikan masukan dan menyampaikan pendapat bagi kepentingan bank;
- c) Bank memperhatikan hak-hak dan perlakuan yang sama terhadap semua pemegang saham.

Dalam rangka meningkatkan penerapan praktek *Good Corporate Governance* (GCG) secara menyeluruh di Bank NTB Syariah seperti yang diisyaratkan oleh Otoritas Jasa Keuangan, Bank NTB Syariah telah merancang dan menyempurnakan pedoman kebijakan serta panduan implementasi *Good Corporate Governance* (GCG) sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan yang diatur didalam Peraturan Bank Indonesia Nomor : 11/33/PBI/2009 tanggal 7 Desember 2009 tentang Pelaksanaan *Good Corporate Governance* Bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah.

## **B. Penyajian Data dan Temuan**

### **1. Laporan Posisi Keuangan Neraca Bulanan Pada PT. Bank NTB Syariah**

Fenomena perbankan saat ini banyak yang menyediakan jasa atau prodak Syariah, meskipun pada dasarnya bank tersebut menjalankan praktik perbankan Konvensional. Bahkan ada bank yang mengubah atau mengkonversi perinsip dasar yang pada awalnya itu Konvensional menjadi berbasis Syariah. Seperti Bank NTB yang dulunya Konvensional kini menjadi bank NTB Syariah.

Perubahan status Bank NTB dari Konvensional menjadi Syariah tidak mengakibatkan penurunan animo masyarakat untuk menggunakan jasa Bank NTB. Justeru terdapat peningkatan kepercayaan masyarakat untuk menggunakan jasanya. Hal ini dapat dilihat dari data keuangan bank NTB syariah tahun 2018-2022 yang menggambarkan ada peningkatan pada tahun 2018 sejumlah Rp. 4,9 T, yang mengalami peningkatan menjadi Rp. 7,8 T sedangkan Kinerja Naraca Giro Rp. 835.301, yang mengalami peningkatan menjadi 1,8 T, Tabungan yang mengalami peningkatan menjadi Rp. 1,9 T, dan Deposito Rp. 1,6 T yang mengalami peningkatan menjadi Rp. 3,9 T pada Tahun 2019.<sup>63</sup>

Pada kurun waktu 1 tahun dalam laporan posisi keuangan neraca bulanan pada PT. BANK NTB Syariah dapat dijelaskan pada tabel dibawah ini :

Perpustakaan UIN Mataram

**Tabel 4**  
**Laporan Posisi Keuangan Neraca Bulanan Pada PT. BANK NTB Syariah<sup>64</sup>**

No	Tanggal	Kas (dalam jutaan rupiah)	Total aset (dalam jutaan rupiah)
1	31 Maret 2019	261.052	8.361.225

<sup>63</sup> Observasi Awal, tanggal 21 Oktober 2019.

<sup>64</sup> <https://www.bankntbsyariah.co.id/Perusahaan/laporan> di akses pada tanggal 24 maret 2020.

2	30 April 2019	321.301	9.029.210
3	31 Mei 2019	438.274	7.864.209
4	30 Juni 2019	294.684	8.207.733
5	31 Juli 2019	288.651	7.885.153
6	30 Agustus 2019	271.272	8.472.336
7	30 September 2019	269.285	9.293.616
8	31 Oktober 2019	305.708	11.010.622
9	30 November 2019	277.985	10.570.236
10	31 Desember 2019	446.411	8.687.662
11	31 Januari 2020	289.948	8.843.196
12	29 Februari 2020	263.320	9.156.855

Sumber : Bank NTB Syariah, 2020

Berdasarkan tabel 4 di atas bahwa pada tanggal 31 maret laporan kas bulanan PT. Bank NTB Syariah sebesar 261.052.000 dan besar total aset yang dimiliki sebesar 8.361.225.000, pada tanggal 30 April laporan kas bulanan sebesar 321.301.000 total aset sebesar 9.029.210.000, pada tanggal 31 Mei laporan kas bulanan mengalami kenaikan sebesar 438.2274.000 total aset sebesar 7.864.209.000, pada tanggal 30 Juni laporan kas bulanan sebesar 294.684.000 total aset sebesar 8.207.733.000, pada tanggal 31 Juli laporan kas bulanan 288.651.000 total aset sebesar 7.885.153.000, pada tanggal 30 Agustus laporan kas bulanan sebesar 271.272.000 total aset sebesar 8.472.336.000, pada tanggal 30 September laporan kas bulanan sebesar 269.285.000 dan memiliki total aset sebesar 9.293.616.000, lebih tinggi dibandingkan dari total aset 6 bulan terakhir pada tahun 2019.

Selanjutnya pada tanggal 31 Oktober laporan kas bulanan sebesar 305.708.000 total aset sebesar 11.010.622.000, pada tanggal 30 November laporan kas bulanan 277.985.000 total aset sebesar 10.570.36, pada tanggal 31 Desember laporan kas bulaan sebesar 446.411.000 total

aset sebesar 8.687.662.000, pada tanggal 31 Januari laporan kas bulanan sebesar 289.948 total aset sebesar 8.843.196.000, pada tanggal 29 Februari laporan kas bulanan sebesar 263.320.000 total aset sebesar 9.156.855.000.

Maka dapat disimpulkan bahwa kas tertinggi laporan posisi keuangan neraca bulanan pada PT. Bank NTB Syariah pada bulan Desember 2019 mencapai 446.411.000 dan bulan Mei 2019 mencapai 438.2274.000 sedangkan puncak tertinggi dalam kurun waktu 1 tahun terhitung dari bulan maret 2019 sampai dengan bulan february 2020 total aset yang di miliki oleh PT. Bank NTB Syariah tertinggi terdapat pada bulan oktober dengan total aset sebesar 11.010.622.000 dan total aset terendah pada bulan Mei 2019 dengan total aset sebesar 7.864.209.000.

## **2. Pembiayaan Modal Kerja Umum Syariah (PMKUM)**

Pembiayaan Modal Kerja Umum Syariah (PMKUM) adalah Fasilitas pembiayaan yang diberikan kepada pelaku usaha produktif baik perorangan maupun badan hukum yang termasuk dalam kategori kecil, menengah dan besar/korporasi untuk tujuan tambahan modal kerja dan pemberian kredit Transaksional kepada kontraktor, dengan tujuan sebagai berikut :

- a. Membantu menyediakan dana guna pembiayaan kredit modal kerja, sesuai dengan hasil kajian terhadap kemampuan masing-masing Debitur.

b. Meningkatkan pelayanan pemberian kredit secara sistematis dan informatif dengan mengedepankan prinsip kehati-hatian.

1) Bentuk Pembiayaan

a) Pembiayaan tanpa angsuran dengan system pembayaran Rekening Koran (R/C)

b) Pembiayaan tanpa angsuran dengan system pembayaran Non Rekening Koran

c) Pembiayaan dengan angsuran dengan system installment.

2) Maksimum Pembiayaan

Sesuai dengan kebutuhan modal kerja dari usaha yang dibiayai

3) Jangka Waktu

a) Akad Musyarakah maksimal 1 Tahun dan dapat diperpanjang

b) Murabahah maksimal 3 Tahun

4) Akad

Musyarakah dan Murabahah

5) Agunan

a) Agunan Pokok

Usaha yang dibiayai

b) Agunan Tambahan

- Tanah dan/atau Bangunan yang diikat secara APHT dengan nilai minimal 125% dari Plafond.

- Kepemilikan Agunan dalam bentuk SHM atau SHGB

6) Persyaratan

## a) Debitur Perseorangan

- Fotocopy E-KTP Debitur (suami & istri)
- NPWP
- Pas Photo 4X6 sebanyak 2 lembar
- Laporan Keuangan
- Ijin Usaha (SIUP, TDP, NPWP)

## b) Debitur Perusahaan

- Fotocopy E-KTP (Pengurus, Pemilik)
- Akta Pendirian
- Akta Perubahan
- Pengesahan Menteri Hukum Dan HAM
- Surat Persetujuan Komisaris
- Laporan Keuangan Audit (Permohonan diatas 5 Milyar)
- Ijin Usaha (SIUP, TDP, NPWP, SIUJK, HO, Amdal, dll.)

sesuai dengan kegiatan usaha nasabah.

## c) Debitur Group

- Pernyataan tertulis yang menyatakan kerjasama antara debitur dengan Group usahanya untuk melaksanakan suatu proyek.
- Harus ada pernyataan dari Group tersebut kepada Bank untuk memberikan kuasa kepada Bank terhadap termijn yang masuk untuk dipindah bukukan ke rekening pembiayaan Debitur.

## **BAB III**

### **PEMBAHASAN**

#### **A. Analisis Data**

Analisis data merupakan salah satu proses penelitian yang dilakukan setelah semua data yang diperlukan guna memecahkan permasalahan yang diteliti sudah diperoleh secara lengkap. Ketajaman dan ketepatan dalam penggunaan alat analisis sangat menentukan keakuratan pengambilan kesimpulan, karena itu kegiatan analisis data merupakan kegiatan yang tidak dapat diabaikan begitu saja dalam proses penelitian.

Kesalahan dalam menentukan alat analisis dapat berakibat fatal terhadap kesimpulan yang dihasilkan dan hal ini akan berdampak lebih buruk lagi terhadap penggunaan dan penerapan hasil penelitian tersebut. Dengan demikian, pengetahuan dan pemahaman tentang berbagai teknik analisis mutlak diperlukan bagi seorang peneliti agar hasil penelitiannya mampu memberikan kontribusi yang berarti bagi pemecahan masalah sekaligus hasil tersebut dapat dipertanggungjawabkan secara ilmiah.

Secara garis besarnya, teknik analisis data terbagi ke dalam dua bagian, yakni analisis kuantitatif dan kualitatif. Yang membedakan kedua teknik tersebut hanya terletak pada jenis datanya. Untuk data yang bersifat kualitatif (tidak dapat diangkakan) maka analisis yang digunakan adalah analisis kualitatif, sedangkan terhadap data yang dapat dikuantifikasikan dapat dianalisis secara kuantitatif, bahkan dapat pula dianalisis secara kualitatif.

Analisis data pada penelitian ini menjelaskan perjalanan setahun pasca konversi Bank NTB menjadi Bank Umum Syariah sejak September 2018 telah menuai hasil yang positif. Data primer yang didapatkan dari sumber pertama baik individu maupun kelompok, hasil wawancara atau pengisian kuisioner yang dilakukan oleh peneliti pada PT. Bank NTB Syariah.

### 1. Reduksi Data

UU No. 21 tahun 2008 mengamankan Bank Umum Konvensional yang memiliki UUS dengan nilai aset mencapai paling sedikit 50 persen dari total nilai aset bank induknya 15 tahun sejak berlakunya UU (yaitu tahun 2023), Bank Umum dimaksud wajib melakukan pemisahan UUS-nya menjadi BUS. Dalam kurun waktu 10 tahun terakhir, terdapat 4 UUS yang telah berubah menjadi BUS, yaitu *spin-off* UUS BNI Syariah di tahun 2010, merge Bank Sahabat Purbadanarta dengan UUS BTPN Syariah di tahun 2014, dan terakhir konversi Bank NTB menjadi Bank NTB Syariah pada tahun 2018.<sup>65</sup>

Beberapa hari lalu Bank NTB Syariah telah mempublikasikan laporan keuangan posisi 31 Desember 2019. Dibandingkan tahun 2018, total aset, DPK, pembiayaan dan laba bersih masing-masing naik 23 persen, 39 persen, 15 persen dan 325 persen. Melihat angka ini, penulis tertarik untuk melihat kinerja Bank NTB sebelum dan setelah konversi menjadi Bank Umum Syariah.

---

<sup>65</sup> Bank NTB Syariah. Laporan Tahunan Bank NTB Syariah (Di akses di [https://www.bankntbsyariah.co.id/Perusahaan/view\\_pdf/62](https://www.bankntbsyariah.co.id/Perusahaan/view_pdf/62) Pada Tanggal 1 Maret 2020)

Bank NTB resmi beroperasi menjadi Bank Umum Syariah pada September 2018. Jika dibandingkan dengan laporan keuangan Bank NTB pada bulan Agustus 2018 (laporan keuangan terakhir bank NTB sebelum konversi) dan lapran bank NTB Syariah bulan Desember 2018 (3 bulan setelah konversi), terjadi penurunan aset sebesar Rp 1,7 triliun, penurunan DPK sebesar Rp 2 triliun, dan penurunan pembiayaan sebesar Rp 227 miliar. Hal ini terjadi karena adaptasi nasabah dalam menerima produk dan jasa dengan skema syariah, serta tidak diperpanjangnya spesialis rate yang diberikan kepada beberapa deposit. Namun penurunan ini bersifat sementara, di tahun 2017 pertumbuhan total aset, DPK pembiayaan Bank NTB Syariah berhasil rebound dan mengalami pertumbuhan yang baik.

Seluruh parameter utama kinerja Bank NTB Syariah dengan November 2019 menunjukkan pertumbuhan semakin memperkuat Bank NTB Syariah di dalam memberikan layanan perbankan Syariah, khususnya kepada masyarakat NTB yang pada setahun lalu telah memutuskan bank kebanggaan masyarakat Bumigora ini berkonversi menjadi Bank Umum Syariah. Total Aset Bank NTB Syariah mengalami pertumbuhan sebesar 50,17% semula Rp 7,04 triliun pada Desember 2018 menjadi Rp 10,57 triliun pada November 2019. Adanya penurunan aset pada tahun 2018, tiga bulan pasca konversi, bukan merupakan dampak dari konversi.

Kinerja Bank NTB Syariah tidak ada korelasinya dengan konversi menjadi Bank Umum Syariah karena naik turunnya kinerja sangat ditentukan oleh strategi Manajemen di dalam merespon kondisi dan kebutuhan pasar. Penurunan kinerja 2018 lebih merupakan bagian dari strategi manajemen yang lebih mengutamakan rentabilitas. Terlihat dengan pencapaian laba tahunan 2018 sebesar Rp 152 miliar, lebih tinggi dibandingkan laba tahun 2017 sebesar Rp 147 miliar walaupun dengan Total Aset yang lebih rendah. Kondisi ini juga menjadi pilihan Pemegang Saham untuk menjadi komitmen bersama di masa yang akan datang terhadap pengelolaan Bank yang produktif, sehat dan kuat.

Zainal Fanani, Komisaris Utama Independen Bank NTB Syariah yang didampingi oleh Muhammad Nur dan DR Muslihun sebagai Komisaris Independen, menambahkan bahwa Dewan Komisaris sangat mendukung Direksi dan segenap insan Bank NTB Syariah untuk terus meningkatkan pencapaian kinerja dengan senantiasa meningkatkan kualitas produk dan layanan, teknologi serta sumber daya manusia.

Setidaknya Bank NTB Syariah harus berupaya untuk menjadi Bank pilihan yang terdepan dalam kinerja dan layanan Syariah yang sesuai dengan jiwa, karakteristik dan harapan masyarakat NTB khususnya, tambah Fanani, banker yang puluhan tahun telah berkarir di dunia perbankan Syariah dan pernah menjabat sebagai Direktur Kepatuhan di salah satu Bank Syariah Nasional sebelum ditunjuk sebagai Komisaris Utama Independen Bank NTB Syariah.

Pertumbuhan kinerja dalam perjalanan setahun konversi Bank NTB Syariah menjadi Bank Umum Syariah, salah satunya didukung oleh kehandalan dan penyebaran jaringan distribusi yang dimiliki oleh Bank NTB Syariah. Saharuddin, Direktur Dana dan Jasa, menjelaskan bahwa saat ini Bank NTB Syariah memiliki jaringan kantor sebanyak 35 kantor, tersebar di seluruh wilayah NTB maupun Surabaya dan merupakan yang terbanyak di provinsi NTB.

Kedepan Bank NTB Syariah akan berupaya meningkatkan jumlah layanan kantor, khususnya di daerah *blindspot* yang memiliki potensi dan kebutuhan masyarakat akan layanan perbankan Syariah. Bank NTB Syariah juga akan lebih fokus mengembangkan layanan *electronic channel* dan digital yang saat ini sudah menjadi trend kebutuhan Nasabah, tandas Saharuddin, *bankerasli* jebolan Bank NTB Syariah yang berkarir sejak tahun 1988 di Bank NTB dan pernah menjabat sebagai Direktur UUS sebelum ditunjuk sebagai Direktur Dana dan Jasa. Selanjutnya, sebagai upaya dalam meningkatkan layanan dan bisnis, pada momentum *Business Review* Tahun 2019 ini Bank NTB Syariah melakukan kerjasama dengan sejumlah lembaga yang ditandai dengan penandatanganan kemitraan strategis beberapa institusi BUMN, Anak Usaha BUMN, *Star Up (Unicorn)* Multinasional dan Developer Lokal yang diselenggarakan pada jumat 13 Desember 2019 di Hotel Lombok Ryat Kota Mataram. Baiq Dien Rosana Juwita, Direktur Keuangan dan Operasional, menjelaskan terdapat delapan kerja sama strategis Bank

NTB Syariah dalam meningkatkan kinerja, layanan dan pengelolaan aktivitas yang lebih baik, diantaranya kerja sama dengan PT Pegadaian (Persero) terkait kemitraan startegis pengelolaan haji Nasabag Pegadaian.

Disamping itu, kerja sama dengan PT Taspen Life terkait pengelolaan THT Pegawai Bank NTB Syariah dan *auto debet* pembayaran premi asuransi jiwa Aparatur Sipil Negara, kerja sama dengan DPLK BIN terkait pengelolaan DPLK pegawai Bank NTB Syariah, kerja sama dengan BPJS Kesehatan terkait pembiayaan talangan BPJS, MoU loma Bank peserta sindikasi pembiayaan infrastruktur Pemda Kabupaten Lombok Barat, kerjasama dengan Himpunan Kerukunan Tani Indonesia (HKTI) Provinsi NTB tentang penyaluran pembiayaan Tunas Sejahtera iB Amanah PT Bank NTB Syariah bagi petani bawang putih dan petani jagung binaan HKTI NTB, kerja sama dengan PT GOPAY Indonesia terkait inklusifitas digitalisasi UMKM.

## 2. Penyajian Data

### a. Kinerja Operasional Dan Keuangan

Langkah-langkah strategis yang Direksi telah ambil menghasilkan pencapaian yang positif di tahun 2018. Pencapaian kinerja keuangan pada tahun 2019 menunjukkan bahwa laba bersih meningkat sebesar 3,68% (y.o.y) semula Rp146.514juta di tahun 2018 menjadi Rp151.904 juta pada tahun 2019 yang merupakan laba kumulatif untuk periode 21 September 2019 sebesar Rp113.485 juta dan untuk periode 31 Desember 2019 sebesar Rp38.419 juta.

Penghimpunan Dana Pihak Ketiga (DPK) tahun 2019 mencapai Rp4.921.381 juta atau mengalami penurunan sebesar 31,56% (y.o.y).

Penurunan DPK di tahun 2019 terhadap realisasi DPK tahun 2018 sebesar Rp7.190.684 juta adalah kebijakan Bank melakukan efisiensi biaya dan lebih mengoptimalkan pendapatan. Pada tahun 2018, pembiayaan yang diberikan sebesar Rp4.868.692 juta atau menurun sebesar 9,80% (y.o.y) terhadap pencapaian pembiayaan tahun 2019 sebesar Rp5.397.842 juta.<sup>66</sup>

Penurunan pembiayaan disebabkan karena tingginya run-off pembiayaan dan dilain pihak seluruh sumberdaya Bank terkonsentrasi pada proses konversi menjadi bank umum syariah. Rasio keuangan utama yang dicapai oleh Bank NTB Syariah yaitu *Capital Adequacy Ratio* (CAR) adalah sebesar 35,42% yang berarti Bank memiliki kecukupan modal yang kuat dalam menanggung risiko kerugian yang mungkin dihadapi. CAR tahun 2018 lebih tinggi dibandingkan dengan CAR tahun 2019 sebesar 30,87%.

*Financing to Deposit Ratio* (FDR) Bank NTB Syariah tahun 2019 adalah 98,93% lebih tinggi dibandingkan FDR tahun 2018 sebesar 75,07%. Tingginya FDR tersebut bermakna bahwa fungsi intermediasi Bank NTB Syariah berjalan optimal. *Return on Asset* (ROA) sebesar 1,92% menurun dibandingkan ROA tahun 2017 sebesar 2,45%; sedangkan *Return On Equity* (ROE) pada tahun 2018

---

74 Bank NTB Syariah. Laporan Tahunan Bank NTB Syariah (Di akses di [https://www.bankntbsyariah.co.id/Perusahaan/view\\_pdf/62](https://www.bankntbsyariah.co.id/Perusahaan/view_pdf/62) Pada Tanggal 1 Maret 2020).

sebesar 8,92% lebih kecil dibandingkan ROE tahun 2019 sebesar 11,82%. Nett Income (NI) pada tahun 2018 sebesar 6,61% sedikit lebih besar dibandingkan NI tahun 2019 sebesar 6,31%. Rasio BOPO tahun 2019 mencapai sebesar 86,86% atau sedikit lebih tinggi dibandingkan BOPO tahun 2018 sebesar 78,10%. Sementara itu di akhir tahun 2018 rasio pembiayaan bermasalah (NPF) relatif terjaga sebesar 1,63%.<sup>67</sup>

#### **B. Pencapaian Realisasi Target Perseroan**

Secara umum pencapaian kinerja keuangan Bank NTB Syariah tahun 2018 mengalami penurunan dibandingkan dengan kinerja keuangan tahun 2019. Hal ini dapat dimaklumi, mengingat tahun 2018, adalah tahun penuh dinamika dan gejolak ekonomi global selain bencana alam gempa bumi yang terjadi di sebagian wilayah Nusa Tenggara Barat. Selain itu, proses konversi dari bank umum konvensional ke bank umum syariah, menjadi salah satu tantangan dalam penyaluran pembiayaan kepada masyarakat umum.

Namun demikian, Dewan Komisaris memberikan apresiasi kepada jajaran Direksi yang telah memberikan upaya terbaiknya dalam mengelola Bank NTB Syariah dan dalam pelaksanaan tugasnya telah memperhatikan prudential banking dengan baik. Dewan Komisaris melihat capaian kinerja keuangan pada tahun 2018 cukup memuaskan dengan pertumbuhan laba bersih mencapai 3,68% atau telah membukukan laba Rp151.904 juta.

---

<sup>67</sup> 75 Bank NTB Syariah. Laporan Tahunan Bank NTB Syariah (Di akses di [https://www.bankntbsyariah.co.id/Perusahaan/view\\_pdf/62](https://www.bankntbsyariah.co.id/Perusahaan/view_pdf/62) Pada Tanggal 1 Maret 2020).

### C. Tingkat Kesehatan Bank

Penilaian tingkat kesehatan Bank berdasarkan pada risiko (*Risk Based Bank Rating*) berpedoman pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No : 8/ POJK.03/2014 tanggal 13 Juni 2014 dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No: 10/SEOJK.03/2014 tanggal 1 Juli 2014 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah. Penilaian tingkat kesehatan bank untuk bank umum syariah berorientasi risiko, proporsionalitas, materialitas dan signifikansi, komprehensif dan terstruktur.

Komponen penilaian tingkat kesehatan bank adalah penilaian atas profil risiko, pelaksanaan GCG, rentabilitas dan permodalan. Penilaian sendiri (*self assessment*) tingkat kesehatan bank Bank NTB Syariah adalah peringkat 2 atau sehat. Secara keseluruhan, penilaian self assessment tingkat kesehatan Bank NTB Syariah adalah:

1. Profil Risiko Pada 31 Desember 2018, predikat inherent risiko bank adalah low to moderate dengan kualitas penerapan manajemen risiko adalah fair sehingga predikat risiko komposit bank secara keseluruhan moderate.
2. Pelaksanaan *Good Corporate Governance* (GCG) Dewan Komisaris senantiasa memberikan saran kepada Direksi untuk terus melakukan evaluasi dan penguatan terhadap praktik-praktik GCG dalam menjalankan kegiatan usaha Bank NTB Syariah, sehingga diharapkan Bank dapat tumbuh secara cepat, sehat, dan berkelanjutan. Dewan Komisaris juga concern agar Bank perlu terus meningkatkan internalisasi budaya kepatuhan dan budaya risiko serta efektivitas fungsi pengawasan. Masih

ditemukan pelanggaran prosedur yang dilakukan oleh pegawai, terbukti dari temuan audit eksternal maupun internal Bank. Fungsi pengawasan dan supervisi atasan kepada bawahan masih perlu penguatan pada semua lini unit kerja. Satuan kerja manajemen risiko, kepatuhan dan pengawasan internal terus melakukan langkah-langkah penguatan budaya patuh (terhadap SOP, dll) dan budaya risiko.

3. Rentabilitas Peringkat rentabilitas Bank berdasarkan self assesment, yaitu 2 ( memadai) yang menunjukkan bahwa pendapatan Bank tergolong baik, meskipun terdapat tekanan terhadap kinerja laba namun masih mendukung pertumbuhan permodalan bank.
  - a. Laba perusahaan per 31 Desember 2019 sebesar Rp151,9 miliar
  - b. *Return on Asset* (ROA) per 31 Desember 2019 sebesar 1,92% terhitung operasional sebagai BUS tanggal 24 September 2019 ;
  - c. *Return on Equity* (ROE) per 31 Desember sebesar 8,92% terhitung operasional sebagai BUS tanggal 24 September 2019 ;
4. Permodalan Peringkat permodalan Bank berdasarkan self assesment, yaitu 2 (memadai), hal tersebut menunjukkan bahwa bank memiliki permodalan yang memadai terhadap profil risiko Bank. Tingkat kewajiban pemenuhan modal minimum per Desember 2018 adalah 35,42% dan jauh di atas minimum rasio KPMM sebesar 13,5% karena Bank memiliki profil risiko 3 (moderate) dan Counter cyclical Buffer 2,5%. Bank mendapatkan tambahan modal inti sebesar Rp15,10miliar di tahun 2019 yang merupakan

setoran modal dari 3 pemerintah daerah yaitu Kabupaten Bima, Kabupaten Lombok Utara dan Kabupaten Lombok Timur.

#### **D. Perkembangan Proses Konversi**

Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPS-LB) PT Bank NTB pada tanggal 31 Oktober 2016, menyatakan bahwa RUPS-LB menyetujui perubahan kegiatan usaha perseroan PT Bank NTB dari kegiatan usaha konvensional menjadi kegiatan usaha syariah. Sejak itu, berbagai persiapan terus dilakukan untuk menyambut konversi yang direncanakan dapat diresmikan pada tanggal 13 September 2018.

Berbagai persiapan yang telah dilakukan antara lain Bank NTB Syariah telah membentuk Tim *Project* Manajemen Konversi yang berasal dari internal Bank dan telah menunjuk Konsultan Pendamping konversi Bank NTB Syariah. Disamping itu, dari pihak pemegang saham juga telah membentuk tim tersendiri untuk melakukan monitoring proses konversi ini agar dapat diselesaikan sesuai dengan target waktu yang telah ditetapkan.

#### **E. Pandangan Atas Prospek Usaha Bank**

Perekonomian global di tahun 2019 membaik walaupun perbaikan tersebut akan menghadapi sejumlah risiko seperti keberlanjutan perang dagang antara Tiongkok dan Amerika, kebijakan perdagangan AS dan masih lemahnya harga komoditas. Namun demikian, perekonomian nasional tahun 2019 tumbuh lebih baik dengan dukungan sisi internal maupun eksternal, yang pada akhirnya mampu mendorong kinerja investasi dan perdagangan yang tentu saja akan berimbas banyak pada industri perbankan di tanah air.

Sementara itu perekonomian Nusa Tenggara Barat untuk tahun 2019 tumbuh lebih baik dibandingkan pertumbuhan ekonomi tahun 2018. Hal tersebut didorong oleh pelaksanaan recovery pasca bencana, dan revitalisasi industri pariwisata. Hal tersebut diperkirakan akan memberikan multiplier effect besar bagi peningkatan pertumbuhan konsumsi terhadap akomodasi, investasi, perdagangan dan telekomunikasi.

Dengan membaiknya kondisi perekonomian pada tahun 2019 menjadi harapan yang baik bagi Bank NTB Syariah untuk meraih pasar yang lebih luas dengan semangat optimisme dengan tetap memberikan yang terbaik bagi Pemegang Saham maupun segenap pemangku kepentingan lainnya.

#### **F. Sistem Pengendalian Internal**

Sistem Pengendalian Intern pada Bank NTB Syariah telah sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia Nomor:1/6/PBI/1999 tanggal 20 September 1999 tentang Penugasan Direktur Kepatuhan dan Penerapan Standar Pelaksanaan Fungsi Audit Intern Bank Umum yang diperbarui dengan Peraturan Bank Indonesia No.13/2/ PBI/2011 tanggal 12 Januari 2011 tentang Pelaksanaan Fungsi Kepatuhan Bank Umum.

Hal ini tercermin dari Laporan Pelaksanaan dan Pokok-pokok Hasil Audit Intern Divisi SPI Bank NTB Syariah yang dilaporkan setiap semester kepada Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Perwakilan Provinsi Nusa Tenggara Barat serta Laporan Hasil Kaji Ulang Kinerja Satuan Kerja Audit Intern Bank NTB Syariah yang evaluasinya dilaksanakan minimal 3 (tiga) tahun sekali oleh pihak ekstern yang kompeten. Hasil evaluasi yang dilakukan oleh Audit

Intenal disampaikan kepada Direksi untuk ditindaklanjuti dan dimonitor pelaksanaannya.

Berdasarkan hasil evaluasi yang dilakukan Audit Internal pada tahun 2018, tindak lanjut terhadap hasil temuan audit intern terus dilakukan melalui pemantauan dan monitoring oleh KIC Cabang dan berkoordinasi dengan PIC pada Divisi SPI Kantor Pusat. Pelaksanaan fungsi audit telah dilakukan cukup memadai dengan pendekatan berbasis risiko pada masing-masing unit, sesuai prinsip Standar Penerapan Fungsi Audit Internal Bank.

Dewan Komisaris telah memastikan Bahwa Direksi telah memenuhi komitmen tindak lanjut hasil pemeriksaan internal oleh Divisi Pengawas Internal maupun eksternal seperti OJK dan BPK. Secara umum tidaklanjut tersebut telah sesuai dengan waktu yang ditetapkan dan substansi yang dikehendaki dari temuan-temuan tersebut.

#### **G. Penerapan *Corporate Social Responsibility* (CSR)**

Bank NTB Syariah secara konsisten telah menjalankan Program *Corporate Social Responsibility*. Adapun kegiatan yang telah dilakukan Bank NTB Syariah sepanjang tahun 2018 adalah bantuan bencana alam, pendidikan masyarakat, kesehatan masyarakat, pengembangan sarana dan prasarana umum sarana ibadah dan pelestarian alam.

Program CSR disusun dengan memperhatikan kebutuhan dan keberlanjutan program sehingga dapat memaksimalkan manfaat yang diperoleh baik dari segi sosial, lingkungan maupun ekonomi dengan tetap memperhatikan asas kepatuhan dan kewajaran. Komitmen menjalankan

program CSR ini secara tidak langsung berdampak pada reputasi serta kinerja dari Bank NTB Syariah.

#### **H. Tinjauan Makro Ekonomi Dan Perbankan**

Tahun 2018 merupakan tahun yang penuh tantangan. Perekonomian global tumbuh tidak merata dan penuh ketidakpastian yang berimbas pada pemulihan ekonomi Nasional yang berlangsung gradual dan belum merata dimana kondisi ini kemungkinan masih akan berlanjut pada tahun 2019. Di tengah perkembangan ekonomi global yang tidak kondusif tersebut, kinerja perekonomian Indonesia pada tahun 2018 cukup baik dengan stabilitas yang tetap terjaga dan momentum pertumbuhan yang berlanjut.

Pertumbuhan ekonomi Nasional pada tahun 2019 tumbuh sebesar 5,17% lebih tinggi dibanding capaian tahun 2018 sebesar 5,07% yang ditopang oleh kuatnya permintaan domestik yang tumbuh sekitar 5,5%. Sementara itu, pada triwulan IV 2018 pertumbuhan ekonomi Provinsi NTB secara umum masih mengalami kontraksi. Faktor utama yang mempengaruhi kontraksi pertumbuhan ekonomi NTB pada triwulan IV 2018 adalah terbatasnya ekspor tembaga serta bencana gempa bumi menjadi 2 (dua) faktor utama yang menahan laju pertumbuhan ekonomi NTB di sepanjang tahun 2018. Dari sisi perbankan nasional, stabilitas sistem keuangan cukup terjaga dengan baik.

Hal ini ditopang oleh permodalan perbankan yang kuat, risiko kredit yang terkendali, meningkatnya penyaluran kredit, dan likuiditas yang cukup. Rasio kecukupan modal (*Capital Adequacy Ratio/ CAR*) perbankan relatif

tinggi mencapai 22,97%, rasio likuiditas (AL/DPK) terjaga cukup sebesar 19,3%, rasio kredit bermasalah (*Non Performing Loan/ NPL*) tetap rendah yaitu sebesar 2,4% (gross) atau 1,0% (net). Dari fungsi intermediasi, pertumbuhan kredit pada September 2019 meningkat sebesar 11,75% (y.o.y) lebih tinggi dibandingkan dengan pertumbuhan kredit tahun 2017 sebesar 8,2%.

Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga (DPK) pada tahun 2018 sebesar 6,5%, menurun dibandingkan dengan pertumbuhan DPK tahun sebelumnya sebesar 9,4%. Dari sisi Bank Indonesia, kebijakan moneter fokus untuk menjaga stabilitas makro ekonomi, terutama nilai tukar Rupiah. Kenaikan suku bunga kebijakan moneter, *BI 7 Day Reverse-Repo Rate (BI7DRR)*, sebesar 175 basis point menjadi 6,00% ditempuh untuk memperkuat daya tarik aset keuangan domestik sebagai langkah *preemptive* dan *ahead-the curve* terhadap tren kenaikan suku bunga global ke depan.

Kenaikan suku bunga tersebut juga sebagai bagian upaya koordinatif untuk menurunkan defisit transaksi berjalan ke dalam batas yang aman. Dalam hal intermediasi Bank Umum Syariah, pada triwulan IV-2018, pembiayaan yang disalurkan oleh bank umum syariah di Provinsi NTB mencapai Rp7,22 Triliun dari sebelumnya sebesar Rp7,18 Triliun, tumbuh sebesar 0,56% (y.o.y). Perkembangan pembiayaan syariah semakin menunjukkan perkembangan yang sangat signifikan khususnya pada periode triwulan III 2019. Hal tersebut disebabkan oleh konversi Bank NTB yang sebelumnya berstatus sebagai Bank Konvensional menjadi Bank NTB

Syariah. Perubahan tersebut diresmikan pada tanggal 13 September 2018 di *Islamic Center* Kota Mataram, Nusa Tenggara Barat.<sup>68</sup>

### **1. Kebijakan Strategis**

Kebijakan manajemen dalam mengelola operasional Bank NTB Syariah pada tahun 2019 berdasarkan pada kondisi makro ekonomi dan industri perbankan nasional, difokuskan pada upaya-upaya yang dilakukan untuk menghasilkan laba usaha yang optimal, juga diimbangi dengan langkah-langkah prudent yang mengacu pada kebijakan regulasi yang dikeluarkan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan Bank Indonesia. Perseroan juga senantiasa melakukan evaluasi terhadap kebijakan strategis untuk meraih setiap peluang dan potensi yang ada.

### **2. Kinerja Bank NTB Syariah**

Di tengah kondisi perekonomian global maupun nasional yang belum sepenuhnya pulih dan persaingan usaha yang semakin ketat serta bencana alam gempa bumi, Alhamdulillah kinerja keuangan Bank NTB Syariah dilihat dari analisis posisi keuangan untuk tahun 2019 secara umum masih dalam kondisi baik. Pencapaian kinerja keuangan pada tahun 2019 menunjukkan bahwa laba bersih meningkat sebesar 3,68% (y.o.y) semula Rp146.514juta di tahun 2018 menjadi Rp151.904 juta pada tahun 2019 yang merupakan laba kumulatif untuk periode 21 September 2019 sebesar Rp113.485 juta dan untuk periode 31 Desember 2019 sebesar Rp38.419 juta.

---

<sup>68</sup>Bank NTB Syariah. Laporan Tahunan Bank NTB Syariah (Di akses di [https://www.bankntbsyariah.co.id/Perusahaan/view\\_pdf/62](https://www.bankntbsyariah.co.id/Perusahaan/view_pdf/62) Pada Tanggal 1 Maret 2020).

Penghimpunan Dana Pihak Ketiga (DPK) tahun 2019 mencapai Rp4.921.381 juta atau mengalami penurunan sebesar 31,56% (y.o.y). Penurunan DPK di tahun 2018 terhadap realisasi DPK tahun 2019 sebesar Rp7.190.684 juta adalah kebijakan Bank melakukan efisiensi biaya dan lebih mengoptimalkan pendapatan. Pada tahun 2018, pembiayaan yang diberikan sebesar Rp4.868.692 juta atau menurun sebesar 9,80% (y.o.y) terhadap pencapaian pembiayaan tahun 2019 sebesar Rp5.397.842 juta.

Penurunan pembiayaan disebabkan karena tingginya run-off pembiayaan dan dilain pihak seluruh sumberdaya Bank terkonsentrasi pada proses konversi menjadi bank umum syariah. Rasio keuangan utama yang dicapai oleh Bank NTB Syariah yaitu *Capital Adequacy Ratio* (CAR) adalah sebesar 35,42% yang berarti Bank memiliki kecukupan modal yang kuat dalam menanggung risiko kerugian yang mungkin dihadapi. CAR tahun 2019 lebih tinggi dibandingkan dengan CAR tahun 2018 sebesar 30,87%.

*Financing to Deposit Ratio* (FDR) Bank NTB Syariah tahun 2019 adalah 98,93% lebih tinggi dibandingkan FDR tahun 2018 sebesar 75,07%. Tingginya FDR tersebut bermakna bahwa fungsi intermediasi Bank NTB Syariah berjalan optimal. Return on Asset (ROA) sebesar 1,92% menurun dibandingkan ROA tahun 2018 sebesar 2,45%; sedangkan *Return On Equity* (ROE) pada tahun 2019 sebesar 8,92% lebih kecil dibandingkan ROE tahun 2018 sebesar 11,82%. Nett Income (NI) pada tahun 2019 sebesar 6,61% sedikit lebih besar dibandingkan NI tahun

2018 sebesar 6,31%. Rasio BOPO tahun 2019 mencapai sebesar 86,86% atau sedikit lebih tinggi dibandingkan BOPO tahun 2018 sebesar 78,10%. Sementara itu di akhir tahun 2019 rasio pembiayaan bermasalah (NPF) relatif terjaga sebesar 1,63%.<sup>69</sup>

### 3. Prospek Usaha

*Outlook* usaha perbankan syariah tahun 2019 tidak terlepas dari tekanan eksternal yang akan didapat oleh bank. Tekanan eksternal tahun depan dapat diidentifikasi menjadi tiga hal. Pertama, kebijakan moneter yang lebih ketat. Tren pelemahan rupiah, kenaikan harga minyak, kenaikan tingkat bunga AS, yang ketiganya akan terefleksi pada kenaikan tingkat bunga acuan BI. Kedua, tekanan ganda pada defisit neraca berjalan dan pada potensi net selling asing di pasar modal. Dari dua hal ini yang dikawatirkan adalah faktor yang kedua. Ketiga, likuiditas tertekan dan pertumbuhan kredit melambat.

Dari tekanan eksternal inilah, maka Bank NTB Syariah harus menyesuaikan kebijakan dan strategi bisnisnya. Selain itu, hal yang menggembirakan adalah prediksi ekonomi Provinsi NTB pada triwulan I 2019 diperkirakan masih berkontraksi pada kisaran 0,6% - 0,1% (y.o.y), namun demikian pertumbuhan ekonomi non tambang triwulan I 2019 diperkirakan mulai pulih yang terutama ditopang oleh sektor konstruksi berada pada kisaran 3,1% - 3,5% (y.o.y), hal tersebut terkait dengan pemulihan gedung hotel, perkantoran, dan area perbelanjaan, serta adanya

---

<sup>69</sup> Bank NTB Syariah. Laporan Tahunan Bank NTB Syariah (Di akses di [https://www.bankntbsyariah.co.id/Perusahaan/view\\_pdf/62](https://www.bankntbsyariah.co.id/Perusahaan/view_pdf/62) Pada Tanggal 1 Maret 2020)

program bantuan pemerintah untuk perbaikan rumah warga yang mengalami rusak ringan hingga rusak berat.

Penerapan kebijakan yang tepat, akan menjadikan Bank NTB Syariah lebih berkembang. Optimisme tersebut ditopang dengan perubahan bentuk operasional menjadi bank umum syariah karena :

- a. Mayoritas penduduk NTB beragama Islam, sehingga ini perubahan kegiatan usaha dari konvensional menjadi bank syariah menciptakan peluang bisnis yang cukup signifikan.
- b. Penerimaan terhadap perbankan syariah lintas agama.
- c. Dukungan pemegang saham dan pengurus merupakan modal utama dalam pengembangan Bank.
- d. Adanya produk unggulan dimana Bank menguasai pangsa pasar lebih dari 50%, terutama produk deposito untuk pendanaan, serta KPR, multiguna untuk kredit/pembiayaan.
- e. Layanan perbankan syariah Bank serta image sebagai penyedia jasa perbankan syariah sudah cukup dikenal masyarakat Nusa Tenggara Barat.

#### **4. Manajemen Risiko**

Penerapan manajemen risiko di Bank mengacu pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.65/POJK.03/2016 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Umum Syariah Dan Unit Usaha Syariah, berbagai langkah yang telah dilakukan Bank dalam mempersiapkan penerapan manajemen risiko sesuai dengan ketentuan yang berlaku berupa

kajian terhadap pentingnya risiko serta menciptakan budaya risiko (*risk culture*) pada setiap unit kerja.

Sasaran kebijakan manajemen risiko Bank adalah mengidentifikasi, mengukur, memantau dan mengendalikan jalannya aktivitas/kegiatan usaha Bank dengan tingkat risiko yang wajar secara terarah, terintegrasi dan berkesinambungan. Sehingga manajemen risiko berfungsi sebagai pemberi peringatan dini (*early warning system*) terhadap kegiatan usaha Bank. Bank menerapkan manajemen risiko yang efektif adalah salah satu elemen penting dari tata kelola perusahaan yang baik (*Good Corporate Governance*).

## **5. Pelaksanaan Tanggung Jawab Sosial Perusahaan**

Sesuai amanat Undang-Undang Nomor 40 Tahun 2007 Bank mengalokasikan dalam anggaran perusahaan setiap tahunnya dalam jumlah tertentu untuk digunakan bagi kepentingan umum yaitu kesejahteraan dan pemberdayaan masyarakat dengan menselaraskan pada program-program Pemerintah Daerah yang dilakukan sepenuhnya oleh Bank dalam bidang sosial kemasyarakatan dan budaya, bidang pemberdayaan dan pembinaan ekonomi masyarakat, bidang pelestarian lingkungan hidup, bencana alam, pendidikan dan olah raga serta kegiatan sosial lainnya yang diwujudkan dalam bentuk program *Corporate Social Responsibility*(CSR).

Dalam rangka meningkatkan kepedulian sosial di lingkungan Bank, Bank akan terus berupaya mendukung program Pemerintah Daerah berkaitan dengan kegiatan bidang sosial dan kemasyarakatan. Pelaksanaan

*Corporate Social Responsibility* (CSR) ini diharapkan akan dapat memberikan keberhasilan kinerja ekonomi serta dapat memajukan lingkungan dan komunitas di sekitar kegiatan operasional sesuai dengan misi Bank yaitu memberikan kontribusi yang maksimal kepada pemegang saham dan meningkatkan peran kehidupan sosial.

## **6. Perubahan Nama Perseroan**

Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPS-LB) PT Bank Pembangunan Daerah Nusa Tenggara Barat tanggal 13 Juni Tahun 2016 dan 31 Oktober 2016, memutuskan bahwa Bank akan berkonversi menjadi bank umum syariah dengan nama Bank NTB Syariah dan efektif beroperasi selambatlambatnya pada bulan Agustus 2018. Konversi Bank NTB menjadi Bank NTB Syariah merupakan transformasi besar yang membutuhkan dukungan menyeluruh dari semua pemangku kepentingan.

Konversi tersebut memerlukan persiapan yang komprehensif pada semua aspek antara lain tidak terbatas pada perizinan, bisnis, operasional, sumber daya manusia, teknologi informasi, maupun perencanaan perusahaan (*coorporate plan*). Seiring dengan berjalannya waktu, Bank NTB Syariah terus berkembang hingga saat ini memiliki Kantor yang berjumlah 43 kantor yang terdiri dari 1 kantor pusat, 12 kantor cabang, 21 kantor cabang pembantu, 4 kantor kas dan 5 *payment* point.

Informasi Mengenai Pemegang Saham Utama. Seluruh Kepemilikan Pemegang Saham dari Bank NTB Syariah adalah Pemerintah Propinsi Nusa Tenggara Barat dan seluruh Pemerintah Kabupaten dan

Kota di Wilayah Propinsi Nusa Tenggara Barat. Dari seluruh pemegang saham, persentase kepemilikan saham terbesar adalah Pemerintah Provinsi Nusa Tenggara Barat yakni sebesar 44,11%, sehingga menjadi Pemegang Saham Mayoritas Bank NTB Syariah.

Struktur Kepemilikan Saham. Berdasarkan Akta Perubahan Anggaran Dasar Bank NTB Syariah No. 5 tanggal 21 Agustus 2018, modal dasar perseroan berjumlah Rp 2.500.000.000.000,- (dua triliun lima ratus milyar rupiah) terbagi atas 250.000.000 (dua ratus lima puluh juta) saham. Dari modal dasar tersebut sampai dengan akhir tahun 2018 telah disetor sejumlah Rp 757.650 juta.

## **7. Perekonomian Global**

Kinerja perekonomian global tahun 2018 penuh tantangan dengan pertumbuhan tidak merata dan penuh ketidakpastian. Ekonomi AS tumbuh menguat yang didorong oleh stimulus fiskal dan perbaikan sektor tenaga kerja. Di sisi lain, Ekonomi Kawasan Euro, Jepang dan Tiongkok tumbuh melambat. PDB kawasan Eropa termoderasi cukup tajam sebagai dampak dari ketegangan perdagangan dan pelemahan ekonomi Tiongkok. Di negara inti, perlambatan pertumbuhan ekonomi terjadi di Jerman, Perancis, dan Italia sedangkan Spanyol relatif stabil.

Di Jepang, faktor bencana alam telah melemahkan kinerja net ekspor dan investasi tetap. Sementara itu, perekonomian India terus meningkat yang ditopang oleh kinerja konsumsi yang masih solid, investasi yang meningkat, dan dukungan ekspor neto yang membaik.

Sedangkan inflasi global masih melanjutkan tren kenaikan di tengah laju ekonomi yang tertahan. Akselerasi inflasi terutama dipengaruhi oleh harga energi dan makanan, serta pengaruh ketegangan perdagangan. Tekanan harga minyak dunia yang makin tinggi mengakibatkan kenaikan biaya transportasi dan mendorong tingkat harga secara umum.

Peningkatan inflasi terjadi di Kawasan Euro, Inggris, Jepang, dan Tiongkok. Sementara itu inflasi di AS dan India cenderung stabil seiring perbaikan produksi minyak AS dan peningkatan suplai bahan makanan di India. Bank Dunia memprediksi perekonomian global tahun 2019 akan tumbuh lebih lambat dibandingkan tahun sebelumnya. Pertumbuhan ekonomi global hanya akan mencapai 2,9%, turun dari proyeksi pertumbuhan untuk tahun 2018 sebesar 3%. Perlambatan ekonomi dunia dinilai sebagai dampak dari aktivitas perdagangan dan manufaktur internasional yang melesu. Sementara, ketegangan perdagangan masih berpotensi meningkat dan perekonomian sejumlah negara berkembang juga tengah mengalami tekanan pasar keuangan yang cukup besar.

Kondisi perekonomian global yang masih tidak menentu tersebut semakin mempertegas perlunya sinergi untuk memperkuat ketahanan dalam menghadapi dampak rambatan global sambil menjaga momentum pertumbuhan ekonomi dengan mendorong negaranegara untuk berinvestasi pada Sumber Daya Insani, menjaga pertumbuhan inklusif, dan membangun masyarakat yang tangguh. Pertumbuhan ekonomi global pada tahun 2019 diperkirakan oleh IMF dalam *world economic outlook* akan

stagnan disertai laju volume perdagangan dunia yang melambat. Beberapa tantangan perekonomian global ke depan yang akan dihadapi dan berdampak pada Indonesia antara lain:

- a. Kebijakan proteksionisme dan perpajakan Amerika Serikat perlu diwaspadai karena berpotensi memicu pemindahan modal dari negara berkembang ke Amerika Serikat;
- b. Keberlanjutan normalisasi kebijakan moneter di negara maju baik itu melalui kenaikan suku bunga maupun pengurangan neraca bank sentral yang berpotensi menimbulkan dinamika likuiditas pada sektor keuangan global khususnya negara berkembang;
- c. Situasi geopolitik yang sewaktu-waktu dapat beresiko tinggi menimbulkan tekanan pada harga komoditas khususnya minyak;
- d. Namun, tantangan tersebut diyakini merupakan perkembangan perekonomian global yang saat ini sedang menuju pada keseimbangan baru.

## **8. Perekonomian Nasional**

Ditengah perkembangan ekonomi global yang tidak kondusif, kinerja perekonomian Indonesia pada tahun 2018 berjalan cukup baik dengan stabilitas tetap terjaga dan momentum pertumbuhan Tahun 2019 yang berlanjut. Pertumbuhan ekonomi Indonesia mencapai 5,17% ditopang oleh kuatnya permintaan domestik, terutama dari sisi investasi dan konsumsi rumah tangga. Sementara itu, perlambatan pertumbuhan ekonomi global menyebabkan penurunan volume perdagangan dan harga

komoditas dunia, yang pada gilirannya berdampak pada penurunan kinerja ekspor neto.

Secara spasial, peningkatan pertumbuhan ekonomi ditopang oleh sebagian besar daerah, terutama di Jawa dan Kalimantan, sejalan dengan kegiatan di sektor pertanian, jasa-jasa dan pertambangan yang tumbuh meningkat. Dengan perkembangan tersebut, pertumbuhan ekonomi secara keseluruhan tahun 2018 meningkat menjadi 5,17% dari pertumbuhan tahun sebelumnya sebesar 5,07%. Neraca Pembayaran Indonesia (NPI) pada triwulan IV 2018 mengalami surplus sehingga menopang ketahanan sektor eksternal.

NPI mencatat surplus sebesar USD5,4 miliar pada triwulan IV 2018, setelah mengalami defisit sebesar 4,4 miliar dolar AS pada triwulan sebelumnya. Surplus NPI tersebut berasal dari peningkatan surplus transaksi modal dan finansial yang lebih tinggi dibandingkan dengan kenaikan defisit neraca transaksi berjalan. Bank Indonesia ke depannya akan terus memperkuat koordinasi dengan Pemerintah guna memperkuat ketahanan sektor eksternal termasuk pengendalian defisit transaksi berjalan pada tahun 2019 menuju kisaran 2,5% dari PDB.

Bank Indonesia terus konsisten menjaga stabilitas harga dan memperkuat koordinasi kebijakan dengan Pemerintah, baik di tingkat pusat maupun daerah, guna memastikan inflasi tetap rendah dan stabil, sesuai yang tercantum dalam Anggaran Pendapatan dan Belanja Negara (APBN) Tahun Anggaran 2019 tentang asumsi dasar makro ekonomi

menyatakan bahwa pertumbuhan ekonomi sebesar 5,3%; tingkat inflasi sebesar 3,5%; serta nilai tukar rupiah sebesar Rp15.000/USD.

## 9. Kinerja Perbankan Syariah

Kinerja Bank Syariah (BUS dan UUS) pada Trw IV-2018 secara umum semakin solid, tercermin dari peningkatan rentabilitas dan perbaikan efisiensi. Selain itu, kualitas pembiayaan juga menunjukkan tren perbaikan dan fungsi intermediasi BUS tetap tumbuh meskipun mengalami perlambatan. Aset Perbankan Syariah sampai dengan akhir tahun 2019 sebesar Rp477.327 miliar, tumbuh 12,53% (y.o.y) dari posisi akhir tahun 2018 sebesar Rp424.181 miliar. Sejalan dengan pertumbuhan tersebut, pangsa pasar aset perbankan syariah terhadap aset perbankan nasional sebesar 5,92%.

Dana Pihak Ketiga Perbankan Syariah sampai dengan akhir tahun 2019 sebesar Rp371.828 miliar, tumbuh 11,03% (y.o.y) dari posisi akhir tahun 2018 sebesar Rp334.888 miliar. Sejalan dengan pertumbuhan tersebut, pangsa pasar DPK perbankan syariah terhadap DPK perbankan nasional sebesar 6,60%. Sedangkan pembiayaan Perbankan Syariah sampai dengan akhir tahun 2019 sebesar Rp321.306 miliar, tumbuh 12,02% (y.o.y) dari posisi akhir tahun 2018 sebesar Rp286.822 miliar. Sejalan dengan pertumbuhan tersebut, pangsa pasar pembiayaan perbankan syariah terhadap Pembiayaan perbankan nasional sebesar 6,00% Sementara itu, kualitas pembiayaan perbankan syariah yang tercermin dari rasio Non performing Financing (NPF) gross yang mulai

membalik dari 4,76% pada akhir tahun 2019 menjadi 3,26% pada akhir tahun 2018.<sup>70</sup>

## 10. Penarikan Kesimpulan

Proses Konversi PT Bank NTB dari kegiatan usaha sistem konvensional menjadi kegiatan usaha dengan sistem syariah telah dilaksanakan pada tanggal 24 September 2018 secara serentak pada seluruh jaringan Kantor Bank, dan sejak tanggal tersebut Bank telah dapat melayani seluruh nasabah dan masyarakat dengan sistem syariah murni. Sebagai bank yang baru berkonversi menjadi Bank Umum Syariah, Bank tidak hanya perlu melakukan pengembangan produk dan jasa syariah, namun juga melakukan strategi penguatan brand positioning serta pembuatan marketing plan yang komprehensif dan tepat sasaran untuk membangun *brand awareness* masyarakat terhadap Bank.

Strategi pengembangan produk dan pemasaran utamanya ditujukan untuk meningkatkan porsi dana ritel untuk mendorong pertumbuhan bisnis Bank. Dengan *time table* sebagai berikut:

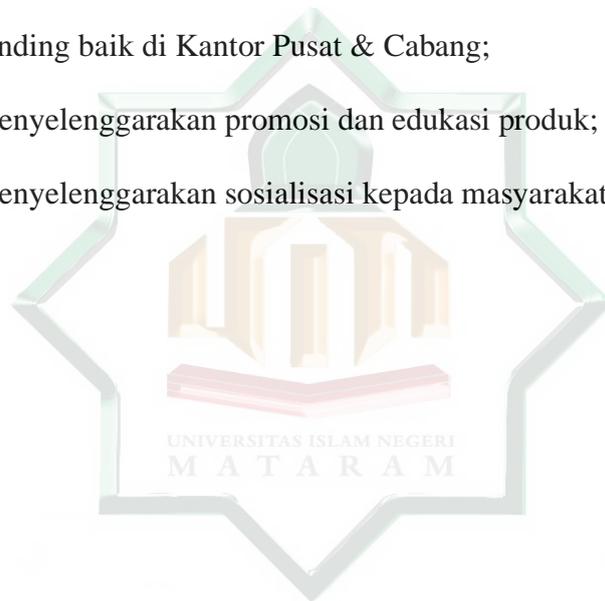
- a) Pengembangan produk/jasa syariah;
- b) Peningkatan kualitas pelayanan;
- c) Pembuatan marketing plan (termasuk market segmentation dan targeting);
- d) Penguatan brand positioning;
- e) Sosialisasi perbankan syariah.

---

<sup>70</sup> Bank NTB Syariah. Laporan Tahunan Bank NTB Syariah (Di akses di [https://www.bankntbsyariah.co.id/Perusahaan/view\\_pdf/62](https://www.bankntbsyariah.co.id/Perusahaan/view_pdf/62) Pada Tanggal 1 Maret 2020).

Hal tersebut dilaksanakan dengan cara :

- a) Bekerjasama dengan konsultan dalam pengembangan produk/ jasa syariah;
- b) Monitoring dan evaluasi atas implementasi layanan prima di Seluruh Kantor Bank;
- c) Memaksimalkan & monitoring tim pemasaran Bank untuk kegiatan funding baik di Kantor Pusat & Cabang;
- d) Menyelenggarakan promosi dan edukasi produk;
- e) Menyelenggarakan sosialisasi kepada masyarakat.



Perpustakaan UIN Mataram

## **BAB IV**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Bank NTB Syariah terhitung sejak tanggal 24 September 2018 telah secara penuh menjalankan operasional sebagai Bank Umum Syariah. “Proses peralihan Bank NTB menjadi Bank NTB Syariah berlangsung hampir dua tahun sejak Oktober 2016. Bank NTB Syariah menunjukkan kinerja dengan tumbuh positif sehingga Bank dapat terus berkontribusi membangun ekonomi di daerah dan mengalirkan berkah bagi umat. Manajemen telah berhasil membukukan kinerja pada tahun 2018.

PT Bank NTB Syariah membukukan laba bersih senilai Rp163,25 miliar selama 2019. Jika dibandingkan dengan realisasi laba bersih tahun sebelumnya, raihan tersebut naik 7,47 persen secara tahunan. Dalam laporan keuangan yang dipublikasikan kenaikan laba bersih tersebut di antaranya didorong oleh pendapatan penyaluran dana yang naik 143,9 persen yoy dari Rp305,73 miliar menjadi Rp745,63 miliar. Di sisi lain, beban operasional perseoran juga ikut terkerek dari Rp169,93 miliar menjadi Rp441,91 miliar. Aset Bank NTB Syariah tercatat naik 22,76 persen yoy menjadi Rp8,64 triliun. Kenaikan aset ini salah satunya terlihat dari pos pembiayaan bagi hasil yang senilai Rp2,86 triliun, naik tinggi dari posisi akhir 2018 senilai Rp521,11 miliar. Namun, pada pos piutang mengalami koreksi dari Rp4,35 triliun menjadi Rp2,72 triliun. Dari sisi himpunan dana pihak ketiga, Bank NTB Syariah membukukan senilai Rp6,81 triliun, yang terdiri dari simpanan

wadiah Rp142,85 miliar dan investasi *non profit sharing* senilai Rp6,6 triliun. Nilai simpanan DPK tersebut turut naik 38,41 persen yoy dari Rp4,92 triliun, dengan rincian simpanan wadiah Rp120,73 miliar dan investasi *non profit sharing* Rp4,80 triliun.

Total liabilitas Bank NTB Syariah tercatat tumbuh 26,95 persen yoy pada 2019, dari Rp5,70 triliun menjadi Rp7,24 triliun. Total ekuitas senilai Rp1,4 triliun tumbuh 4,86 persen dibandingkan dengan tahun sebelumnya. Rasio cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif menurun dari 0,98 persen menjadi 0,68 persen pada 2019. Rasio pembiayaan bermasalah atau *non-performing financing* (NPF) *gross* tercatat menurun 27 basis poin menjadi 1,36 persen pada 2019. Hanya saja, NPF *net* naik tipis 4 basis poin menjadi 0,61 persen. Rasio tingkat pengembalian aset (*return on assets/ROA*) juga tumbuh 2,56 persen pada akhir 2019, lebih tinggi dari realisasi tahun sebelumnya yang sebesar 1,92 persen. *Return on equity* (ROE) juga meningkat signifikan menjadi 12,05 persen. *Net operating margin* (NOM) meningkat 2,18 persen pada 2019 dibandingkan periode sama pada 2018. Likuiditas tidak lagi mengetat dengan nilai *financing to deposit ratio* (FDR) yang menurun dari 98,93 persen pada 2018 menjadi 81,89 persen pada 2019.

## **B. Implikasi**

Hasil penelitian ini akan memberi masukan bagi para pelaku disektor jasa keuangan syariah :

1. Bagi manajemen Bank NTB Syariah, diharapkan penelitian ini dapat menjadi suatu pegukuran dalam operasional bank terutama pada *funding* dan *financing*, demi meningkatkan asset serta dana pihak ketiga.
2. Bagi pemerintah provinsi Nusa Tenggara Barat (NTB), diharapkan penelitian ini dapat menjadi salah satu pertimbangan, jika ingin masyarakat provinsi NTB beralih dari lembaga keuangan konvensional ke lembaga keuangan syariah, mengingat Bank NTB syariah telah memiliki semua produk yang dapat memenuhi kebutuhan masyarakat di NTB terutama umat Muslimnya.

### C. Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini telah dilaksanakan sesuai dengan prosedur ilmiah dan peneliti juga menemukan sebuah temuan penting pada penelitian ini. Meskipun demikian, penelitian ini masih memiliki keterbatasan antara lain:

1. Ada banyak dampak yang dirasakan ketika bank NTB dikonversi menjadi syariah, namun dalam penelitian ini hanya melibatkan dampak konversinya terhadap peningkatan pembiayaan modal kerjanya saja. Untuk peneliti selanjutnya yang ingin meneliti dengan topik yang sama agar lebih dalam membahas mengenai dampak dari konversi Bank NTB Syariah.
2. Karena keterbatasan waktu dan kondisi dunia yang saat ini sedang dilanda pandemi covid-19, penelitian ini hanya melakukan analisis dengan studi kepustakaan.

## DAFTAR PUSTAKA

- Afzalur Rahman, *Ekonomi Doctrines of Islam* (Lahore : Islamic Publication, 1990)
- Adiwarman A. Karim, *Bank Islam : Analisa Fiqih dan Keuangan*, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2010, Hal. 234
- A. Wangsawidjaja, *Pembiayaan Bank Syariah*, Jakarta: Kompas Gramedia Building, 2012, Hal.153
- Antonio, *Bank ...*, Hal.161 - 166
- Arikunto, *Prosedur Penelitian* (Jakarta: Rineika Cipta, 2010), Hal.274.
- Burhan Bungin, *Penelitian Kualitatif* (Jakarta: Kencana, 2007), Hal.36.
- Bagong Suyanto dan Sutimah, *Metode Penelitian : Berbagai Alternatif Pendekatan* (Jakarta: Kencana Prenadamedia Group, 2005), Hal.55.
- FatrianiRini, “*Lembaga Penelitian dan Penerbitan Hasil Penelitian Ensiklopedia*”, *Ensiklopedia of Journal*, Vol. 1 No.1 Edisi 2 Oktober 2018 diakses 26 Februari 2019, <http://Users/acer/Downloads/55-675-1-PB>.
- Gemala Dewi, *Aspek-Aspek Hukum Dalam Perbankan & Perasuransian Syariah Di Indonesia*, Kencana, Jakarta, 2004. Hal.65
- Hadari Nawawi, *Metodologi Penelitian* (Yogyakarta: Gajah Mada University Press, 2005), Hal.63.
- <https://www.bankntbsyariah.co.id/Perusahaan/laporan> di akses pada tanggal 24 maret 2020
- <https://republika.co.id/berita/q6xbqk396/menilik-konversi-bank-ntb-syariah>
- <https://www.bankntbsyariah.co.id/assets/laporan/Laporan-Tahunan-Bank-NTB-Syariah-Tahun-2018.pdf>
- <https://finansial.bisnis.com/read/20200305/90/1209383/bank-ntb-syariah-raup-untung-rp16325-miliar-sepanjang-2019>
- Jurnal Riset: *Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Dengan Bank Umum Konvensional Di Indonesia*. Hal. 17

Jurnal Tesis : *Pengaruh Perubahan Bank Umum Syariah Terhadap Minat Menabung di Bank Aceh Syariah Pada Masyarakat Kabupaten Aceh Tenggara*

Kasmir, *Pemasaran Bank*, (Jakarta : Prenada Media, 2004), Hal.. 8

Kasmir, *Manajemen Perbankan*, (Jakarta : Rajawali Press, 2000), Hal.12

Lexy J. Moleong, *Metodologi Penelitian Kualitatif* (Bandung: PT Remaja Rosdakarya, 2011),6.Lexy J. Moleong, *Metodologi Penelitian Kualitatif Edisi Revisi*(Bandung: PT Remaja Rosdakarya, 2006), Hal.114.

Lexy J. Moleong, *Metodologi Penelitian Kualitatif* (Bandung: PT Remaja Rosdakarya, 2014), Hal.157.

M. Syafii Antonio, *Bank Syariah dari teori ke praktik* (Jakarta:Gema Insani, 2001) Hal 29-30

Muhammad Ahyar Adnan, “ *Bebberapa Issue Disekitar Pengembangan Lembaga Keuangan Berdasarkan Syariah*”, makalah disajikan dalam Seminar dan Talk Show “*Peran Ulama Dalam Sosialisasi Lembaga Keuangan Syariah*”, 15 Maret 1999.

Muhammad Safi’I Antonio, *Bank Syariah dari Teori ke Praktek*, Jakarta: Gema Insani Press, 2001, Hal.160

OJK,”*Kelembagaan dan Produk Perbankan Syariah*”, diakses 19 Maret 2019, <http://fai.umsida.ac.id/tinymcpuk/gambar/file/perizinan%20versi%pendek.Pdf>

Suharsimi Arikunto, *Prosedur Penelitian: Suatu Pendekatan Praktik Edisi Revisi VI* (Jakarta: Rineka Cipta, 2006), Hal.129.

Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D* (Bandung: Alfabeta, 2016), Hal.2.

Sugiyono, *Metode Penelitian Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*, (Bandung: Alfabeta, 2016), Hal.145.

Sugiyono, *Metode Penelitian Manajemen* (Bandung: Alfabeta, 2014), Hal.224.

S. Eko Putro Widyoko, *Teknik Penyusunan Instrumen Penelitian* (Yogyakarta: Pustaka Belajar, 2012), Hal.44.

Ulber Silalahi, *Metode Penelitian Sosial* (Bandung: PT Refika Adiana, 2009), Hal.291.

Veithzal Rivai, et.al, *Islamic Banking: Sebuah Teori, Konsep, dan Aplikasi*, Jakarta: PT Bumi Aksara, 2010, Hal.686

Veithzal Rivai, et.al , Islamic Banking..., Hal.718

Zainul Arifin, Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah, Jakarta: Pustaka Alvabet,  
2006, Hal.200



Perpustakaan **UIN Mataram**