

BAB IV

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan pembahasan yang telah diuraikan diatas, maka dapat ditarik kesimpulan yang dapat menjawab pokok permasalahan yang telah dikemukakan dibagian awal tugas akhir ini sebagai berikut:

1. Setiap permohonan pembiayaan yang diajukan oleh calon debitur, tentu harus dilakukan penilaian secara seksama oleh pejabat BMT. Terlebih lagi untuk pemberian pembiayaan jangka panjang, seperti pembiayaan investasi misalnya. Mengingat semakin lama jangka waktu pembiayaan, maka semakin tinggi faktor ketidakpastiannya, sehingga semakin besar pula risiko yang dihadapi BMT. Dalam penilaian kredit, ada prinsip-prinsip yang harus diperhatikan yaitu prinsip *5 C + 1C*, yang meliputi: *character, capacity, capital, collateral, condition, constrain*.
2. Pengelolaan pembiayaan bermasalah di BMT Bismillah Sokorejo telah sesuai dengan arahan, pedoman, dan kebijakan. Adapun penanganan pembiayaan bermasalah menggunakan cara sebagai berikut:
 - a) Penyelamatan pembiayaan, yaitu suatu langkah penyelesaian pembiayaan bermasalah melalui perundingan kembali antara BMT sebagai sipengaju dan customer peminjam sebagai

debitur. Adapun macam penyelamatan pembiayaan, berupa: *rescheduling* (penjadwalan ulang), *reconditioning* (persyaratan ulang), *restructuring* (penataan ulang), *liquidation* (likuidasi), penyitaan jaminan.

- b) *Write-Off*, yaitu tindakan administratif Lembaga Keuangan untuk menghapus bukukan pembiayaan bermasalah di neraca sebesar kewajiban debitur, bersifat sangat rahasia dan secara yuridis tidak menghapus tagih BMT kepada debitur.

B. Saran

Dengan semakin berkembangnya masyarakat dan tuntutan pelayanan yang semakin tinggi, maka Lembaga Keuangan baik bank maupun non bank sangat dibutuhkan bagi masyarakat untuk menunjang kebutuhannya. Untuk itu dari penulisan ini, diharapkan dapat memberikan kontribusi yang dapat bermanfaat. Maka dari itu penulis menyarankan:

1. Sumber Daya Manusia (SDM) BMT Bismillah Sukorejo Kendal supaya lebih menguasai konteks fiqih bermuamalah yang telah diaplikasikan kedalam produk-produk Lembaga Keuangan Syari'ah. Karena terdapat kesalahpahaman persepsi mengenai definisi *murabahah*, dimana pembiayaan *bai' bitsaman ajil* yang diterapkan di BMT Bismillah Sukorejo sebenarnya adalah pembiayaan *murabahah* yang sistem pembayarannya *bai' bitsaman ajil* (angsuran).

2. Dengan dikeluarkannya Fatwa MUI tentang keharaman bunga bank, diharapkan masyarakat yang mayoritas muslim lebih memilih Lembaga Keuangan Syari'ah sebagai partner usahanya.
3. Dari hasil praktik di BMT Bismillah Sukorejo Kendal, masih banyak yang perlu dibenahi antara lain:
 - a. Faktor internal manajemen BMT Bismillah Sukorejo kendal yang meliputi:
 - 1) Peningkatan Sumber Daya Manusia (SDM) secara berkualitas dan kuantitas, misalnya: pembinaan terhadap SDM yang ada secara berkelanjutan, baik secara teori maupun secara implikasi dilapangan.
 - 2) Peningkatan infrastruktur (sarana dan prasarana) yang mendukung.
 - 3) Lebih meningkatkan kebersamaan tim dalam bekerja agar tetap dibanggakan dan lebih dipercaya oleh nasabah.
 - b. Faktor eksternal BMT Bismillah Sukorejo Kendal yang meliputi:
 - 1) Perluasan jaringan disekitar kendal melalui tokoh-tokoh masyarakat.
 - 2) Penyuluhan pada masyarakat sekitar tentang pentingnya penggunaan produk-produk Lembaga

Keuangan Syari'ah yang dikelola dengan sistem Syari'ah.

- 3) Peningkatan jaringan kemitraan dengan kelembagaan syari'ah lainnya
- 4) Lebih mensosialisasikan organisasi agar mudah diakses oleh kalangan masyarakat luas.
- 5) Mengkampanyekan kepada masyarakat untuk produktif bukan konsumtif dengan membantu memberi pembiayaan produktif. Dengan banyaknya masyarakat yang memiliki sikap produktifakan mempengaruhi daerah tertentu untuk memperoleh pendapatan lebih sehingga daerah tersebut lebih sejahtera.

C. Penutup

Alhamdulillah dengan memanjatkan puji syukur kepada ALLAH SWT akhirnya penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini. Dengan penuh kerendahan hati penulis menyadari bahwa didalam Tugas Akhir ini masih terdapat banyak kekurangan dan jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, kritik dan saran sangat penulis harapkan. Semoga ini bermanfaat bagi siapa saja yang membacanya terutama mahasiswa D3 Perbankan Syariah IAIN Walisongo Semarang.

Amin.....