

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

1. Antisipasi pembiayaan bermasalah pada KSPPS BMT Marhamah ada 4 hal yang merupakan suatu komponen yang telah dilakukan oleh KSPPS BMT Marhamah dalam upaya antisipasi terhadap pembiayaan bermasalah yang pertama yaitu dengan. Kerjasama (teamwork) yang dilakukan oleh pihak KSPPS BMT Mahamah dalam bekerjasama yaitu apabila posisi pada bagian pembukuan yang bertanggungjawab atas laporan keuangan mengingatkan kepada pihak marketing yang bertanggungjawab atas nasabah pembiayaan agar mengingatkan kepada nasabah pembiayaannya tersebut supaya membayar angsuran sebelum jatuh tempo. Dengan kerjasama yang dilakukan tersebut berupa saling mengingatkan perihal angsuran *InshaAlloh* pembiayaa bermasalah bisa diantisipasi. Yang kedua yaitu monitoring pihak KSPPS BMT Marhamah yang biasanya memonitoring yaitu pegawai yang posisinya sebagai marketing, marketing biasanya mengirim pesan singkat ke nasabah pembiayaan atau menghubungi lewat telepon kepada nasabah pembiayaan agar membayar angsuran tepat waktu atau sebelum jatuh tempo. Yang ketiga pengawasan, pengawasan yang dilakukan oleh pihak KSPPS BMT

Marhamah hampir sama dengan monitoring, yang membedakannya yaitu monitoring lebih condong supaya angsuran setiap bulan lancar, sedangkan pengawasan secara keseluruhan dimana harus mengetahui semua kondisi yang berkaitan dengan nasabah pembiayaan, salah satunya seperti kondisi usaha yang sedang dijalankan. Yang keempat yaitu analisis sebelum merealisasikan pembiayaan, analisis yang dilakukan pihak BMT Marhamah yaitu menggunakan prinsip 5c yaitu *character, capacity, collateral, capital* dan *condition*. Analisis 5c tersebut wajib dilakukan sebelum merealisasikan pembiayaan karena analisis tersebut salah satu prosedur yang harus dilengkapi dengan menggunakan analisis tersebut pihak KSPPS BMT Marhamah akan mengambil keputusan bahwa pembiayaan yang telah diajukan calon nasabah bisa direalisasikan atau tidak.

2. Analisis yang dilakukan oleh KSPPS BMT Marhamah sebagai upaya antisipasi pembiayaan bermasalah menekankan pada analisis *character* dan *collateral*. Karena dengan analisis tersebut akan mempengaruhi realisasi pembiayaan dan kualitas angsuran nantinya ketika sudah direalisasikan. Berikut analisis yang dilakukan oleh KSPPS BMT Marhamah:
 - a. Analisis Character

Analisis *character* yaitu analisis terhadap watak atau kepribadian calon nasabah hal pertama yang dilakukan oleh

pihak KSPPS BMT Marhamah yaitu dengan melihat yang pertama kepribadian calon nasabah pihak KSPPS BMT Marhamah untuk mengetahui calon nasabah yaitu dengan mengunjungi rumah calon nasabah kemudian terjadi wawancara, kemudian informasi selanjutnya mengenai kepribadian calon nasabah dengan bertanya kepada tetangga dekat rumah, masyarakat sekitar, tokoh masyarakat. Analisis yang kedua yaitu kejujuran, kejujuran sangat penting karena dengan kejujuran akan berdampak pada realisasi pembiayaan dan kelangsungan pembiayaan. Yang ketiga yaitu riwayat pembiayaan terakhir dengan melihat riwayat pembiayaan maka pihak KSPPS BMT Marhamah bisa melihat bahwa calon nasabah pembiayaan memiliki masalah atau tidak terhadap pembiayaannya yang terdahulu.

b. Analisis Collateral

Collateral yaitu jaminan yang diberikan calon nasabah pembiayaan terhadap KSPPS BMT Marhamah, analisis terhadap jaminan harus dilakukan oleh KSPPS BMT Marhamah karena dengan analisis collateral KSPPS BMT Marhamah akan mengetahui yang pertama benda yang dijadikan jaminan oleh calon nasabah pembiayaan harus diketahui oleh suami dan istri apabila telah berkeluarga hal ini agar tidak terjadi kesalahpahaman terhadap harta benda milik bersama. Yang kedua yaitu nilai jaminan benda

yang dijadikan jaminan nilainya harus lebih besar dari pembiayaan yang diajukan supaya apabila dikemudian hari terjadi pembiayaan bermasalah maka pihak KSPPS BMT Marhamah bisa menggunakan jaminan tersebut untuk mengatasi pembiayaan bermasalah, melihat jaminan benda terpengaruh oleh beberapa faktor seperti waktu dan letak geografis. Yang ketiga yaitu tidak dalam sengketa beberapa harta benda terutama tanah berada dalam sengketa agar pihak KSPPS BMT Marhamah tidak terjadi kerugian terhadap realisasi yang telah diberikan maka KSPPS BMT Marhamah harus tahu jaminan tersebut dalam sengketa atau tidak. Yang keempat yaitu pengikatan jaminan dibedakan menjadi dua yaitu benda bergerak dan tidak bergerak, benda tidak bergerak menggunakan APHT dan benda bergerak menggunakan fidusia.

B. Saran

Dari hasil pengamatan penulis (semenjak memulai pelaksanaan magang sampai akhir penelitian di KSPPS BMT Marhamah) penulis akan memberikan saran bagi lembaga keuangan yaitu KSPPS BMT Marhamah, sebagai berikut:

1. Untuk kelancaran pembiayaan, selain menggunakan cara monitoring dan pengawasan hendaknya pihak KSPPS BMT Marhamah juga memberikan sanksi tegas atau denda kepada

nasabah pembiayaan yang telat membayar angsuran supaya pembiayaan bisa lancar sampai akhir.

2. Agar prosedur pembiayaan berjalan dengan lancar dan berhasil, maka untuk kelancaran dalam pembiayaan hendaknya KSPPS BMT Marhamah Wonosobo menambah Sumber Daya Manusia (SDMnya) serta meningkatkan kemampuan Sumber Daya Manusia sesuai bidangnya. Supaya dalam kegiatan pembiayaan dari awal pengajuan sampai berakhirnya akad pembiayaan berjalan dengan lancar.
3. Analisis character dan collateral sudah baik tetapi akan lebih baik apabila analisis character ditambah lagi tidak hanya menganalisis pada tiga komponen saja. Seperti ditambah dengan analisis latar belakang keluarga dan lingkungan karena hal tersebut mempengaruhi character calon nasabah.
4. Untuk meningkatkan pendapatan, KSPPS BMT Marhamah Wonosobo harus meningkatkan semua jenis pembiayaan yang ada. Karena melihat kebutuhan masyarakat pada jaman sekarang memiliki kebutuhan yang berbeda-beda sehingga, jadi tidak hanya pada pembiayaan menggunakan akad ijarah saja. hal ini akan berdampak pada kenaikan pendapatan yang diperoleh oleh BMT.

C. Penutup

Alhamdulillahirobbil'alamin, rasa syukur penulis ucapkan sedalamdalamnya kehadiran Allah SWT, atas berkat rahmat, taufiq dan hidayah-Nya, Tugas Akhir yang berjudul “Analisis Character dan Collateral Sebagai Upaya Antisipasi Pembiayaan Bermasalah Pada KSPPS BMT Marhamah Wonosobo Cabang Garung” ini dapat penulis selesaikan. Penulis menyadari bahwa kesempurnaan hanya milik Allah dan ketidaksempurnaan banyak terdapat pada Tugas Akhir ini, hal tersebut terjadi semata-mata karena keterbatasan penulis.

Maka dari itu kritik serta saran sangat penulis harapkan guna untuk memperbaiki Tugas Akhir ini. Penulis berharap semoga Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi penulis serta pembaca sekalian. Akhirnya hanya kepada Allah penulis berserah diri, mudah-mudahan mendapatkan *syafa'at* serta hidayah-Nya. *Aamin, aamin Ya Rabbal alamiin.*