

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Dari hasil penelitian dan wawancara yang dilakukan pada BSI KCP Panyabungan maka penulis dapat menyimpulkan bahwa:

1. Prosedur pembiayaan di BSI KCP Panyabungan sesuai dengan Standar Operasional Prosedur (SOP) yang ditetapkan oleh Otoritas Jasa Keuangan dalam peraturannya Nomor 31/POJK.05/2014 tentang Penyelenggaraan Usaha Pembiayaan Syariah. SOP menyangkut dengan pengajuan permohonan pembiayaan, analisis pembiayaan, persetujuan pembiayaan, akad pembiayaan, pencairan pembiayaan, persetujuan pembiayaan, dan administrasi pembiayaan.
2. Penerapan prinsip 5C pada pertimbangan pemberian pembiayaan kepada calon nasabah BSI KCP Panyabungan, Dalam proses analisis pembiayaan BSI KCP Panyabungan menggunakan prinsip analisis 5C yaitu analisis *character* yang dilakukan dengan melihat nasabah dengan BI *Checking* untuk mengetahui apakah calon nasabah yang ingin melakukan pembiayaan mempunyai hutang dan bagaimana komite nasabah terhadap hutang tersebut, *capacity* untuk melihat nasabah dari latar belakang yangmelakukan pembiayaan seperti usaha yang dimiliki nasabah memperlihatkan kemajuan dari tahun ke tahun atau tidak, *capital* dilihat dari sumber pembiayaan yang dimiliki nasabah terhadap usaha yang akan dibiayai oleh bank, *collateral* dilihat dari jaminan yang diberikan nasabah kepada bank baik itu yang bersifat fisik maupun non fisik. *Condation* dilihat dari kondisi usaha yang akan dijalankan nasabah tersebut baik atau tidak, dalam kondisi perekonomian yang kurang stabil, dan prinsip syariah dilihat dari bidang usaha calon nasabah yang akan melakukan permohonan pembiayaan berdasarkan prinsip syariah dan produk yang diberikan untuk pembiayaan harus sesuai dengan DSN-MUI dan berdasarkan fatwa. Prinsip ini benar-benar telah diterapkan sesuai dengan

kebijakan yang ada. Dari enam prinsip tersebut semua sangatlah penting untuk dijadikan acuan dalam menganalisis pembiayaan calon anggota.

3. faktor kendala di Bank Syariah Indonesia KCP Panyabungan dalam melakukan pertimbangan pembiayaan kepada calon nasabah yang terjadi pada saat sekarang ini ialah dikarenakan faktor ekonomi masyarakat yang berkurang, sehingga kesulitan bagi mereka untuk melakukan cicilan kepada pihak Bank jika mereka melakukan pembiayaan.

B. SARAN

Dengan selesainya penelitian yang dilakukan di BSI KCP Panyabungan, maka peneliti memberikan saran sebagai bahan pertimbangan antara lain :

1. Penguatan Evaluasi Karakter BSI KCP Panyabungan harus terus memperkuat mekanisme evaluasi karakter calon nasabah dengan menggunakan teknologi dan analisis data yang lebih mendalam untuk mendapatkan gambaran yang lebih akurat tentang rekam jejak dan integritas calon nasabah.
2. Pengembangan Kapasitas Penilaian Keuangan Bank harus meningkatkan kapasitas penilaian keuangan dengan pelatihan dan pengembangan staf, serta adopsi alat analisis keuangan modern untuk menilai kemampuan calon nasabah dalam melunasi pembiayaan.
3. Diversifikasi Portofolio Pembiayaan Untuk mengurangi risiko konsentrasi, BSI KCP Panyabungan sebaiknya mendiversifikasi portofolio pembiayaan dengan menargetkan berbagai sektor industri yang berbeda-beda, yang memiliki potensi pertumbuhan yang baik dan risiko yang terkendali.
4. Peningkatan Pemantauan Jaminan BSI KCP Panyabungan harus meningkatkan pemantauan terhadap nilai dan kondisi aset yang dijadikan jaminan untuk memastikan bahwa nilai jaminan tetap memadai sepanjang periode pembiayaan.
5. Bagi peneliti lain, agar dapat melakukan pengembangan penelitian dengan menggunakan objek yang berbeda agar dapat memberikan hasil penelitian yang lebih menarik.

6. Semoga dengan adanya penelitian ini dapat membantu memberikan solusi dalam kehati-hatian untuk memberikan pembiayaan kepada calon nasabah.
7. Penelitian ini diharapkan dapat menjadi literature bagi peneliti yang selanjutnya.

DAFTAR PUSTAKA

- Arifin, Zainul. *Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah*, Jakarta:Pustaka: Alfabet 2017
- Asra, M. (2018). Implementasi Sistem Produk Pembiayaan Muḍârabah di Bank Muamalat Jember. *Istidlal: Jurnal Ekonomi dan Hukum Islam*, 2(1), 23–47. Retrieved from
- Anshori, Abdul Gofur. *Hukum Perbankan Syariah* (UU No. 21 Tahun 2008) Rafika Aditama. 2009.
- Arikunto, Suharsimi. *Manajemen Penelitian*, Jakarta: Rineka Cipta.2003
- Ahmad,Yusuf Ayus dan Abdul Aziz. *Manajemen Operasional Bank Syariah*.Cirebon: STAIN Press, 2009.
- Amiridin. *Pengantar Metodelogi Penelitian Hukum*. Rinika 2017
- Anoraga, Pandji. *Koperasi, Kewirausahaan, Dan Usaha Kecil*. Jakarta: PT Rineka Cipta, 2002.
- Antonio, Muhammad Syafi'i. *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Ge-maIn sani Press, 2001.
- Arikunto, Suharsini. *Prosedur Penelitian*. Jakarta: PT. Rineka Cipta, 2002.
- Ascarya. *Akad dan Produk Bank Syariah*. Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2011.
- Asiyah, Binti Nur. *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Yogyakarta: Teras, 2014.
- Bungin Burhan, “*Metodologi Penelitian Sosial dan Ekonomi*”, Cet II, Jakarta: Prenamedia Group, 2013
- Bungin, Burhan. *Analisis Data Penelitian Kualitatif*. Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2013.
- Damanuri, Aji. *Metodologi penelitian mu'amalah*. Ponorogo: Stain Po Press, 2010
- Darmawi, Herman. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT Bumi Aksara, 2012.
- Dewan Syari'ah Nasional MUI. *Himpunan Fatwa Keuangan Syari'ah*. Jakarta : Erlangga, 2014.

- Djamil, Faturrahman. *Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Di Bank Syariah*Jakarta: Sibar Grafika, 2014.
- Husaini, Muslich, 2019, *Manajemen Resiko Oprasional-Teori dan Praktik*, Jakarta: Sinar Grafik Offset, PT. Bumi Aksara.
- Moleong, 2017, *Metodologi Penelitian Kualitatif* (Cet.XII: Bandung; Remaja Rosada Karya,2017
- Nasution, S. *Metode Research Penelitian Ilmiah*, Cet, VII; Jakarta: Bumi Aksara,2015
- Endaswara,Suwardi. *Metode, Teori, Teknik Penelitian Kebudayaan*, Yogyakarta: Pustaka Widyatama. 2003.
- Fitrah, Muh dan Luthfiyah. *Metodologi Penelitian: Penelitian Kualitaf, Tindakan Kasus & Studi Kasus*, Sukabumi: CV jejak.
- Firdaus, Rachmat dan Maya Ariyanti. *Manajemen Perkreditan Bank umum*. Bandung:Alfabeta, 2009.
- Herli, Ali Suyanto. *Buku Pintar Pengelolaan BPR & Lembaga Keuangan Pembiayaan Mikro*. Yogyakarta: Afndi Offset, 2013.
- Ismail. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Prenadamedia Group, 2018.
- Ibrahim. *Metodologi Penelitian Kualitatif* Panduan Penelitian beserta Contoh proposal Kualitatif, Bandung: Alfabeta, 2015.
- Ismail. *Perbankan Syariah*, Jakarta: PrenadaMedia Group. 2011.
- Ismail. *Manajemen Perbankan dan Teori Menuju Praktek*, Jakarta,Kencana.2010.
- Jelita, W. R. S., & Shofawati, A. (2019). Manajemen Risiko Operasional Pada PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Jabal Nur Tebuireng di Surabaya. Falah: Jurnal Ekonomi Syariah, 4(1), 69.
- Janah, I. M., & Fanani, S. (2020). Analisis Kepatuhan Syariah Pembiayaan Musyarakah Pada Bprs Amanah Sejahtera Gresik. Jurnal Ekonomi Syariah Teori dan Terapan, 7(1), 151.
- Kementrian Agama Republik Indonesia. *Al-Qur'an dan Tafsirnya* (Edisi yang disempurnakan) jilid II, Jakarta: Lantera Abadi. 2010.
- Kustanti, H., & Indriani, A. (2016). Analisis Perbandingan Efisiensi Bank Umum Syariah (BUS) dan Unit Usaha Syariah (UUS) dengan Metode Stochastic Frontier Analysis (SFA) Periode 2010-2014. *Jurnal Studi Manajemen & Organisasi*, 13.
- Kasmir.*Manajemen Perbankan*, Jakarta: RajaGrafind Persada. 2003

Karim, Adiwarman Azhar. *Bank Islam (Analisis Fikih dan Keuangan)*. Jakarta:PT Raja Grafindo Persada, 2004.

Kasmir. *Bank dan Lembaga Keuangan*. Jakarta : Raja Grafindo 2016

Lexy, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, Jakarta. PT. Raja Graindo persada, 2018.

Muhammad. (2012). *Manajemen Bank Syariah*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.

Nur Hidayah, *Reatail Sales Executive BSI KCP Panyabungan, wawancara* ((Panyabungan, Selasa 28 mei 2024)

Sudarto dan Abu Ahmadi, *Metodologi Penelitian*, Cet.IV; Jakarta: PT. Bumi Aksara, 2015

LAMPIRAN 1 PEDOMAN WAWANCARA

Pedoman Wawancara

A. Pegawai Bank KCP BSI Panyabungan

1. Bagaimana proses Pemberian Pembiayaan Yang dilakukan oleh kcp BSI Panyabungan?

2. Prinsip 5C

- a. *Character*

- 1) Bagaimana Bank menilai *Character* (kepribadian) calon Nasabah sebelum diberikan pembiayaan?

- b. *Capacity*

- 1) Bagaimana Bank menilai *Capacity* (kemampuan) Nasabah dalam mengelola keuangan pribadi calon Nasabah sebelum diberikan pembiayaan?

- c. *Capital*

- 1) Bagaimana Bank menilai *Capital* (modal) calon Nasabah sebelum diberikan pembiayaan?

- d. *Condition*

- 1) Bagaimana Bank menilai *Condition* kosndisi (Ekonomi) sebelum diberikan pembiayaan?

- 2) Apa saja target nasabah KCP BSI Panyabungan sebelum di berikan pembiayaan?

- e. *Collateral*

- 1) Bagaimana Bank menilai *Collateral (jaminan)* calon Nasabah sebelum diberikan pembiayaan?

- 2) Kriteria jaminan seperti apa yang dapat di ajukan oleh Nasabah?

3. *Bagaimana* pihak bank melakukan pengawasan atas pembiayaan yang di berikan kepada calon Nasabah?

4. Faktor faktor apa saja yang dapat menyebabkan pembiayaan menjadi bermasalah/macet?

5. Jika pembiayaan bermasalah/macet sudah terjadi dan tidak dapat dihindari bagaimana pihak bank mengatasi atau melakukan pembiayaan bermasalah/macet tersebut agar dapat terselesaikan?

B. Nasabah Bank KCP BSI Panyabungan

1. Siapa nama Ibu/Bapak?

2. Jenis usaha apa yang Ibu/Bapak miliki?

3. Apa agunan yang Ibu/Bapak berikan pada pihak Bank KCP BSI Panyabungan dalam pengajuan pembiayaan?

4. Apakah dalam pengajuan pembiayaan pihak pihak Bank KCP BSI Panyabungan melayani anda dengan baik?
5. Apakah ibu/bapak siap di Analisa tentang prinsip 5c ini yang di terapkan di BSI Sebelum di berikan pembiayaan?

LAMPIRAN 2 DOKUMENTASI WAWANCARA



Dokumentasi dengan ibu Nur Hidayah Lubis selaku *RSE (Retail Sales Executive)* di KCP BSI Panyabungan.



Dokumentasi dengan ibu Nur Riska Damora selaku *CSE (Costumer Sales Executive)* di KCP BSI Panyabungan.



Dokumentasi dengan Nasabah BSI KCP Panyabungan



Dokumentasi dengan Nasabah BSI KCP Panyabungan

LAMPIRAN 3 SURAT RISET PENELITIAN





PT Bank Syariah Indonesia, Tbk
KCP Panyabungan
Jl. Willem Iskandar No. 111 B
Panyabungan, Sumatera Utara
Telp. 06341.221200
Fax. 06341.221227
www.bnshda.co.id

03 Juli 2024
No.04/509-3/191

Kepada

Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Mardingi Nata
Jl. Prof Dr Andi Hakim Nasution Panyabungan 22975
Mardingi Nata

Up. Vth. Bapak Kepala Pusat Penelitian dan pengabdian masyarakat

Perihal : PERSETUJUAN PENELITIAN SDR TASLIM ROSYADI SIREGAR
Referensi : Surat No B-177/SIL21/I/TL.00/05/2024 Perihal Surat Ijin Penelitian

Assalamualaikum Wr. Wb

Semoga Bapak beserta seluruh staf selalu dalam keadaan sehat wafiat dan senantiasa dalam lindungan dan rahmat dari Allah SWT.

Menunjuk perihal tersebut di atas, bersama ini disampaikan bahwa pelaksanaan Pts penelitian Mahasiswa Bapak dapat dilaksanakan di Bank Syariah Indonesia KCP Panyabungan dengan memperhatikan kode etik dan kerahasiaan bank, dan metode Penelitian yang disetujui yaitu wawancara kuisisioner, diberikan kepada:

| | |
|------------------|---|
| Nama | Taslim Rosyadi Siregar |
| NIM | 20150051 |
| Program Studi | Perbankan Syariah |
| Instansi | Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Mardingi Nata |
| Judul Penelitian | Analisis Penerapan Prinsip SC Pada bank Syariah Indonesia Dalam Pertambangan: Pemberian Pinjaman Kepada Calon Nasabah |

Demikian disampaikan atas kerjasama Bapak kami ucapkan terima kasih.

Waessalamu'alaikum Wr. Wb

PT. BANK SYARIAH INDONESIA, Tbk
KCP PANYABUNGAN

Ari Kumaiwan
Branch Manager

Nurzannah Lubis
BOSM

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama lengkap TaslimurRosyady Siregar dan bisa di panggil Lim atau akrab di panggil Bg Lim, Lahir di Desa Batang onang Baru Kec, Batang Onang Kabupaten Padang Lawas Utara Provinsi Sumatera Utara, pada Tgl 12 Oktober 2002 Anak ketiga dari 4 orang Bersaudara pasangan

Dari Baginda Siregar Dan Suminar Simamora.

Penulis menempuh pendidikan pertama pada tahun 2008 di SD NEGERI 100030 BATANG ONANG dan selesai pada tahun 2014, setelah itu melanjutkan pendidikan di SMP NEGERI SATU ATAP BATANG ONANG dan lulus pada tahun 2017, setelah itu penulis melanjutkan ke jenjang SMA yakni SMA NEGERI 1 BATANG ONANG dan lulus pada tahun 2020 berketepatan pada saat itu virus CORONA atau COVID 19 sedang menyebar luas di seluruh wilayah khususnya di Indonesia, setelah itu penulis melanjutkan studi sarjana (S1) di STAIN MANDAILING NATAL yang sekarang mau beralih ke Status IAIN MADINA, dan penulis memilih Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Bisnis Islam dimana penulis menjadi Angkatan kedua di jurusan tersebut atau alumni kedua dari prodi Perbankan Syariah, dimana pada akhir masa studi, penulis mempersesembahkan Skripsi yang berjudul:**”ANALISIS PENERAPAN PRINSIP 5C PADA PT. BANK SYARIAH INDONESIA KCP. PANYABUNGAN DALAM PERTIMBANGAN PEMBERIAN PEMBIAYAAN KEPADA CALON NASABAH”**