

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 yang melakukan 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. *Condatation* 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 Metodologi 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: Gemainsani 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: Prenadamedia 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 Syaria'h Nasional MUI. *Himpunan Fatwa Keuangan Syaria'h*. Jakarta : Erlangga, 2014.

- Djamil, Faturrahman. *Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Di Bank Syariah* Jakarta: Sibar Grafika, 2014.
- Husaini, Muslich, 2019, *Manajemen Resiko Operasional-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 Kualitatif, 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 Grafindo 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. *Chracter*
 - 1) Bagaimana Bank menilai *Character* (kepribadian) calon Nasabah sebelum diberikan pembiayaan?
 - b. *Chapacity*
 - 1) Bagaimana Bank menilai *Chapacity* (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* kondisi (Ekonomi) sebelum diberikan pembiayaan?
 - 2) Apa saja target nasabah KCP BSI Panyabungan sebelum diberikan pembiayaan?
 - e. *Collateral*
 - 1) Bagaimana Bank menilai *Collateral* (jaminan) calon Nasabah sebelum diberikan pembiayaan?
 - 2) Kriteria jaminan seperti apa yang dapat diajukan oleh Nasabah?
 3. *Bagaimana* pihak bank melakukan pengawasan atas pembiayaan yang diberikan 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 (CostumerSales Executive)* di KCP BSI Panyabungan.



Dokumentas dengan Nasabah BSI KCP Panyabungan



Dokumentasi dengan Nasabah BSI KCP Panyabungan

LAMPIRAN 3 SURAT RISET PENELITIAN

 KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI
MANDAILING NATAL
PUSAT PENELITIAN DAN PENGABDIAN MASYARAKAT
Jalan Prof. Dr. Asdi Hidayat Nasution, Panyabungan 22173
Website: www.stain-madina.ac.id
Email: stainmandailingnatal@yahoo.com

Nomor : B-17/Su.21/T.1/TL.00/05/2024 #2 Mei 2024
Lampiran : -
Perihal : Surat Izin Penelitian

Kepada Yth.
Bapak/Ibu Pimpinan KCP BSI Panyabungan
Kabupaten Mandailing Natal

di-
Tempat


Dengan hormat, bersama surat ini kami sampaikan kepada Bapak/Ibu bahwa :

Nama : Taslim Rosyadi Siregar
NIM : 20150051
Semester : VIII (Delapan)
Program Studi : Perbankan Syariah (PS)
Instansi : Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Mandailing Natal


Mahasiswa yang bersangkutan akan melakukan penelitian guna untuk memperoleh data/informasi dalam penyusunan skripsi dengan data-data sebagai berikut:

Judul Penelitian : Analisis Penerapan Prinsip 5C pada Bank Syariah dalam Pertimbangan Pemberian Pembiayaan kepada Calon Nasabah
Tempat Penelitian : KCP BSI Panyabungan
Waktu Penelitian : Mei s/d Juli 2024

Demikian disampaikan, atas kerjasama Bapak/Ibu diucapkan terimakasih.

a.n. Ketua
Kendat Pusat Penelitian dan
Pengabdian Masyarakat (P3M)

Suryada Nasution, M.Pd


Sebaran:
1. Ketua STAIN MADINA
2. Ketua Prodi PS
3. Arsip

 Dipindai dengan CamScanner

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

Kepada

Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Mandailing Natal
Jl. Prof. Dr. Andi Hakim Nasution Panyabungan 22978
Mandailing Natal

Lp : Yth. Bapak Kepala Pusat Penelitian dan pengabdian masyarakat

Perihal : **PERSETUJUAN PENELITIAN SDR TASLIM ROSYADI SIREGAR**
Referensi : Surat No B-177/S6.21/1/1711.00/05/2024 Perihal Surat Izin Penelitian

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Semoga Bapak beserta seluruh staff selalu dalam keadaan sehat wal'afiat 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/kuisioner, diberikan kepada:

Nama	Taslim Rosyadi Siregar
NIM	20150051
Program Studi	Perbankan Syariah
Instansi	Sekolah tinggi Agama Islam Negeri Mandailing Natal
Judul Penelitian	Analisis Penerapan Prinsip 5C Pada bank Syariah Indonesia Dalam Pertimbangan: Pemberian Pembiayaan Kepada Calon Nasabah

Demikian disampaikan atas kerjasama Bapak kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

PT. BANK SYARIAH INDONESIA, Tbk
KCP PANYABUNGAN



Ari Kurniawan
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 mempersembahkan Skripsi yang berjudul:”**ANALISIS PENERAPAN PRINSIP 5C PADA PT. BANK SYARIAH INDONESIA KCP. PANYABUNGAN DALAM PERTIMBANGAN PEMBERIAN PEMBIAYAAN KEPADA CALON NASABAH**”