

BAB V PENUTUP

A. Simpulan

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan serta hasil yang diperoleh seperti yang telah didiskripsikan pada bab-bab sebelumnya dapat ditarik kesimpulan bahwa :

1. Pembiayaan Qardhul Hasan di PT. BPRS Artha Mas Abadi Pati

Pembiayaan Qardhul Hasan adalah pembiayaan saling tolong menolong dan bukan transaksi komersial. Pembiayaan ini merupakan salah satu bentuk penyaluran dana dalam rangka pelaksanaan fungsi sosial di PT. BPRS Artha Mas Abadi. Pinjaman dana qardh ini tidak mengharapkan imbalan apapun dan tidak memaksa nasabah untuk mengembalikan dana tersebut apabila memang tidak mampu mengembalikannya. Dan pinjaman dana qardh diberikan untuk pengusaha mikro yang miskin yang tidak memiliki dana atau permodalan untuk mengembangkan usaha.

Di dalam praktiknya penyaluran dana qardhul hasan yang di lakukan oleh PT. BPRS Artha Mas Abadi pati telah sesuai dengan teori yang ada dan tidak melanggar aturan syari'at islam.

2. Faktor-faktor penghambat penyaluran dana Qardhul Hasan di PT. BPRS Artha Mas Abadi Pati

Pembiayaan Qardhul Hasan dalam praktiknya tidak selalu berjalan dengan lancar. Ada beberapa faktor-faktor yang menjadi penghambat penyaluran dana Qardhul Hasan di PT BPRS Artha Mas Abadi Pati diantaranya adalah faktor *Character*, *Payment*, dan *Purpose*.

- a. *Character*, pada analisa ini menyangkut sifat dan kepribadian calon nasabah. Harus di yakini bahwa calon nasabah tidak mempunyai karakter yang menyimpang (pribadi, perilaku, dan lingkungan).

- b. *Payment*, Penilaian terhadap *payment* diukur dari kemampuan nasabah mengembalikan pinjaman dengan melihat persentase angsuran pinjaman dengan pendapatan perbulan.
- c. *Purpose* (tujuan), Penilaian terhadap *purpose* diukur berdasarkan tujuan penggunaan pinjaman, apakah dana tersebut digunakan untuk kegiatan produktif atau konsumtif.

Menurut analisa peneliti bahwa penerapan penilaian prinsip C dan 2P yang menjadi faktor penghambat penyaluran dana Qardhul Hasan di PT. BPRS Artha Mas Abadi Pati sudah sesuai dengan teori yang ada. Meskipun tidak semua prinsip yang ada dalam teori diterapkan dalam pembiayaan Qardhul Hasan, Namun dengan prinsip C dan 2P sudah cukup membantu untuk mencapai tujuan yang diinginkan.

Adapun penanganan atau solusi untuk mengatasi faktor-faktor penghambat penyaluran dana Qardhul Hasan, PT. BPRS Artha Mas Abadi Pati menerapkan sistem pembinaan terhadap nasabah. BPRS memberikan ketentuan, jika nasabah tidak dapat mengembalikan sebagian atau seluruh kewajibannya pada saat yang telah disepakati dan BPRS telah memastikan ketidakmampuannya, maka BPRS akan memperpanjang jangka waktu pengembalian, atau bahkan menghapus sebagian / seluruh kewajibannya. Ketentuan tersebut dapat digunakan sebagai penanganan faktor penghambat penyaluran dana qardh, karena pembiayaan qardhul hasan merupakan pembiayaan dana kebajikan dengan tujuan sosial untuk mensejahterakan masyarakat miskin dalam mengembangkan usahanya.

3. Peran pembiayaan Qardhul Hasan dalam mengembangkan usaha mikro di PT. BPRS Artha Mas Abadi Pati.

BPRS berperan sebagai penghimpun dana dan penyaluran dana masyarakat. Adapun kegiatan utama BPRS salah satunya adalah melakukan kegiatan menghimpun dana zakat, infaq, dan shodaqah dan

mendistribusikan dalam bentuk pembiayaan qardhul hasan kepada pengusaha mikro yang miskin yang kesulitan dana atau permodalan.

Berdasarkan syarat-syarat dan ketentuan yang telah diuraikan peneliti, peran pembiayaan qardhul hasan dalam mengembangkan usaha mikro di PT. BPRS Artha Mas Abadi Pati di nilai belum maksimal. Karena dalam praktiknya ada nasabah yang dinilai kurang berhasil untuk mengembangkan usahanya dan ada juga nasabah yang dinilai sudah berhasil untuk mengembangkan usaha. Adapun nasabah yang dinilai kurang berhasil dalam mengembangkan usahanya karena nasabah memanfaatkan dana qardh tersebut untuk kegiatan konsumtif, bukan untuk kegiatan produktif. Sedangkan nasabah yang dinilai sudah berhasil dalam mengembangkan usahanya karena ada peningkatan dengan usaha yang dikelolanya dan nasabah mampu mengembalikan dana pinjaman yang diberikan.

B. Saran

Berdasarkan hasil analisa dan kesimpulan, maka penulis memberikan saran-saran dalam upaya memajukan PT. BPRS Artha Mas Abadi Pati, yaitu :

1. Untuk dapat memberikan kontribusi terhadap misi sosial dalam meningkatkan loyalitas masyarakat terhadap bank syariah, maka PT. BPRS Artha Mas Abadi Pati harus bisa mengalokasikan dananya untuk pembiayaan dengan berpedoman pada penilaian pembiayaan / prinsip yang tepat, dan adanya pengawasan, menekan pembiayaan bermasalah serta kualitas sumber daya manusia harus ditingkatkan.
2. Peran pembiayaan Qardhul hasan dalam pengaplikasiannya di PT. BPRS Artha Mas Abadi Pati telah tepat dalam sasarannya. Namun alangkah baik apabila dalam pengaplikasian pembiayaan, khususnya pembiayaan Qardhul Hasan tidak hanya diberikan kepada nasabah untuk mengembangkan usaha saja, tetapi juga disalurkan sebagai produk pelengkap kepada nasabah (muqtarid) yang terbukti loyalitasnya

serta sebagai fasilitas yang memerlukan dana cepat. Sehingga kontribusi terhadap misi sosialnya dapat tersalurkan sesuai dengan pengaplikasian akad Qardh dalam perbankan syariah.

C. Penutup

Dengan memanjatkan puji syukur kehadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat, taufiq, dan hidayahnya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Karena kemampuan manusia hanyalah sebagian kecil dari apa yang menjadi kemampuan Allah. Maka tanpa ridho dan taufiq-Nya, semua yang dilakukan manusia tidak akan ada apa-apanya. Begitu juga dengan penulis, tidak akan terwujud skripsi ini tanpa bimbingan dan hidayah dari Allah.

Penulis sadar bahwa dalam penyusunan skripsi yang berjudul : **“Analisis Pembiayaan Qardhul Hasan dalam Mengembangkan Usaha Mikro Di PT BPRS Artha Mas Abadi Pati”** ini masih banyak kekurangan dan kesalahan. Oleh karena itu kritik dan saran sangat penulis harapkan demi perbaikan dalam penelitian ini. Dan semoga penyusunan skripsi ini dapat memberikan manfaat dan wawasan bagi penulis khususnya dan bagi pembaca pada umumnya.

Akhirnya tak lupa penulis ucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dan memberikan motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, semoga mendapatkan balasan pahala berlipat dari Allah SWT. Amin Ya Robbal Alamin.....