

## BAB V PENUTUP

### A. Kesimpulan

Yang menjadi permasalahan menurut uraian mengenai faktor penyebab kredit bermasalah adalah Bagaimana Analisis Terhadap Faktor-Faktor Penyebab Kredit Bermasalah di BMT As Salam Demak Cabang Kramat. Dalam BMT As Salam Demak Cabang Kramat ada dua unsur penyebab kredit macet yaitu faktor internal dan eksternal :

1. Faktor internal, yaitu faktor-faktor yang berasal dari dalam manajemen BMT, seperti:
  - a. Manajemen BMT yang ceroboh dalam menilai karakter calon anggota pembiayaan.
  - b. Calon anggota pembiayaan tidak mematuhi peraturan pemberian kredit, sehingga mengakibatkan pelanggaran perjanjian di masa depan.
  - c. Dalam memberikan kredit jumlah dana yang direlisasi tidak sesuai dengan jaminan yang diberikan.
  - d. Pembiayaan yang diajukan tidak digunakan sesuai dengan tujuan sesuai dengan perjanjian.
2. Faktor eksternal meliputi terjadinya kesulitan keuangan karena kejadian di luar kendali debitur, seperti :
  - a. Terjadinya kesulitan keuangan karena kejadian di luar kendali anggota, seperti bencana alam yang meliputi gagal panen karena hama, banjir, tanah longsor, dan kebakaran ataupun menjadi korban penipuan.
  - b. Anggota dengan watak yang tidak baik, yang menolak untuk membayar angsuran mereka.
  - c. Masalah keluarga anggota, seperti kematian anggota keluarga ataupun anggota pembiayaan, sehingga mengurangi kemampuan untuk memenuhi tanggung jawab akan kewajibannya.
  - d. Keadaan keuangan debitur yang kurang baik, seperti penurunan usaha yang mengakibatkan macetnya angsuran dan menyebabkan pembiayaan bermasalah.
3. Upaya penanganan pembiayaan bermasalah di BMT As Salam Demak cabang Kramat bisa ditempuh dengan menggunakan analisis penilaian kredit 7 P yang mencakup *personality, party, purpose, prospect, payment, profitability, dan protection*. Selain cara dengan analisis penilaian kredit langkah penganganannya

bisa dengan memperpanjang jangka pembayaran pinjaman (*rescheduling*), pemberian surat peringatan, dan yang terakhir adalah dengan pelepasan agunan pembiayaan yang telah dijaminkan.

## B. Saran

Akhir dari penulisan dalam skripsi ini, peneliti juga menyampaikan sedikit masukan yang meliputi :

1. Bagi BMT BMT As Salam Demak Cabang Kramat perlu melakukan analisis yang lebih mendalam terkait dengan pengajuan pinjaman oleh para anggota baru baik itu dari kelengkapan prosedur pengajuan pinjaman, kemudian baik atau tidaknya karakter anggota tersebut, dan analisis terhadap usaha anggota juga perlu dilakukan guna mengetahui prospek usaha tersebut baik atau tidak dan usaha yang disebutkan oleh anggota itu memang benar-benar ada atau hanya fiktif belaka. Kemudian juga perlunya penghitungan kualitas jaminan dengan jumlah pinjaman yang diajukan apakah sepadan atau tidak sehingga kredit macet ini bisa diminimalisir dengan baik.
2. Bagi peneliti lain yaitu agar penelitian selanjutnya bisa lebih baik dalam mengulas secara mendalam terkait penelitian mengenai analisis faktor-faktor penyebab kredit macet pada pembiayaan *al-qardh* di lembaga keuangan.