

BAB VI

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil dan pembahasan pengujian kebijakan pemberian pembiayaan sebagai variabel intervening antara pengaruh *character*, *capacity*, *capital*, *collateral*, *condition of economy*, dan *constraint* terhadap kelancaran pembayaran pembiayaan pada Koperasi Syariah Baitul Tamwil Muhammadiyah Surya Dana Campurdarat Tulungagung serta didukung dengan teori-teori yang melandasi pada bab-bab sebelumnya, maka peneliti mengambil kesimpulan bahwa :

1. *Character* berpengaruh secara positif signifikan terhadap *kelancaran pembayaran pembiayaan*. Semakin tinggi atau baik penilaian *character* terhadap calon anggota pembiayaan di Koperasi Syariah Baitul Tamwil Muhammadiyah Surya Dana Campurdarat Tulungagung, maka akan menciptakan tingkat kelancaran pembayaran pembiayaan yang baik juga.
2. *Capacity* berpengaruh secara positif signifikan terhadap kelancaran pembayaran pembiayaan. Semakin tinggi atau baik penilaian terhadap *capacity* calon anggota pembiayaan di Koperasi Syariah Baitul Tamwil Muhammadiyah Surya Dana Campurdarat Tulungagung tinggi, maka akan menciptakan tingkat Kelancaran Pembayaran Pembiayaan yang baik juga.
3. *Capital* berpengaruh secara positif signifikan terhadap kelancaran pembayaran pembiayaan. Semakin tinggi atau baik penilaian terhadap *capital* calon anggota pembiayaan di Koperasi Syariah Baitul Tamwil

Muhammadiyah Surya Dana Campurdarat Tulungagung tinggi, maka akan menciptakan tingkat Kelancaran Pembayaran Pembiayaan yang baik juga.

4. *Collateral* berpengaruh secara positif signifikan terhadap kelancaran pembayaran pembiayaan. Semakin tinggi atau baik penilaian terhadap *collateral* calon anggota pembiayaan di Koperasi Syariah Baitul Tamwil Muhammadiyah Surya Dana Campurdarat Tulungagung tinggi, maka akan menciptakan tingkat Kelancaran Pembayaran Pembiayaan yang baik juga.
5. *Condition of economy* berpengaruh secara positif signifikan terhadap kelancaran pembayaran pembiayaan. Semakin tinggi atau baik penilaian terhadap *condition of economy* calon anggota pembiayaan di Koperasi Syariah Baitul Tamwil Muhammadiyah Surya Dana Campurdarat Tulungagung tinggi, maka akan menciptakan tingkat Kelancaran Pembayaran Pembiayaan yang baik juga.
6. *Constraint* berpengaruh secara positif signifikan terhadap kelancaran pembayaran pembiayaan. Semakin tinggi atau baik penilaian terhadap *constraint* calon anggota pembiayaan di Koperasi Syariah Baitul Tamwil Muhammadiyah Surya Dana Campurdarat Tulungagung baik, maka akan menciptakan tingkat Kelancaran Pembayaran Pembiayaan yang baik juga.
7. *Character, capacity, capital, collateral, condition of economy*, dan *constraint* secara bersama-sama berpengaruh secara simultan terhadap kelancaran pembayaran pembiayaan. Prinsip *character, capacity, capital, collateral, condition of economy*, dan *constraint* pada calon anggota pembiayaan di Koperasi Syariah Baitul Tamwil Muhammadiyah Surya

Dana Campurdarat Tulungagung, akan memberikan gambaran terkait kebijakan pemberian pembiayaan yang diajukan, sehingga dapat meminimalisir terjadinya tingkat ketidaklancaran pembayaran pembiayaan.

8. Kebijakan pemberian pembiayaan berpengaruh secara positif signifikan terhadap kelancaran pembayaran pembiayaan. Semakin tinggi atau baik penilaian terhadap kebijakan pemberian pembiayaan terhadap calon anggota pembiayaan di Koperasi Syariah Baitul Tamwil Muhammadiyah Surya Dana Campurdarat Tulungagung baik, maka akan menciptakan tingkat Kelancaran Pembayaran Pembiayaan yang baik juga.
9. Terdapat pengaruh langsung antara variabel *Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition of Economy*, dan *Constraint* terhadap kelancaran pembayaran pembiayaan dengan kebijakan pemberian pembiayaan sebagai variabel *intervening*. Pihak lembaga mempunyai wewenang dalam memberikan keputusan atas pengajuan pembiayaan calon anggota pembiayaan yang didasarkan atas prinsip *Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition of Economy*, dan *Constraint*.
10. Terdapat pengaruh tidak langsung antara variabel *Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition of Economy*, dan *Constraint* terhadap kelancaran pembayaran pembiayaan dengan kebijakan pemberian pembiayaan sebagai variabel *intervening*. Tingkat kelancaran pembayaran pembiayaan dipengaruhi oleh prinsip *character, capacity, capital,*

collateral, condition of economy, dan constraint secara langsung dan tidak sepenuhnya dipengaruhi oleh kebijakan pemberian pembiayaan.

A. Saran

Berdasarkan kesimpulan diatas, dapat disampaikan saran sebagai berikut :

1. Proses penyaluran pembiayaan pada Koperasi Syariah Baitul Tamwil Muhammadiyah Surya Dana Campurdarat Tulungagung sudah baik. Namun untuk dapat meminimalisir terjadinya ketidklancaran pembayaran pembiayaan yang akan terjadi, pihak lembaga perlu memperhatikan prinsip-prinsip *Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition of Economy, dan Constraint* dalam menentukan kebijakan pemberian pembiayaan.
2. Dalam memberikan penilaian pembiayaan kepada calon anggota pembiayaan pihak lembaga perlu menganalisis keenam prinsip tersebut secara adil dengan tidak membedakan antar calon anggota pembiayaan.
3. Bagi penelitian selanjutnya diharapkan dapat mengembangkan penelitian ini dengan menambahkan sampel serta mencari faktor-faktor lain seperti analisis 7P (*personality, party, perpose, prospect, payment, profitability, protection*) yang dapat berpengaruh terhadap kelancaran pembayaran pembiayaan. Diharapkan kedepannya penelitian selanjutnya dapat meneliti variabel intervening yang besaran pengaruhnya lebih kuat dibandingkan dengan pengaruh langsung tanpa adanya variabel intervening.