

## BAB VI

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil pembahasan pada penelitian sebelumnya, maka peneliti dapat mengambil kesimpulan bahwa:

1. Strategi yang digunakan *account officer* dalam penentuan kelayakan pengajuan pembiayaan di Bank Muamalat Kantor Cabang Utama (KCU) Kediri adalah melalui strategi 5 C, yakni *Character* (karakter), *Capital* (modal), *Capacity*, *Cindition of Economy* (kemampuan/kondisi ekonomi), dan *Collateral* (jaminan). Tetapi, di Bank Muamalat Kantor Cabang Utama Kediri saat proses penilaian kelayakan pengajuan pembiayaan lebih mengutamakan strategi karakter (*character*) dan kemampuan (*capacity*) menjadi faktor utamanya.
2. Peran *account officer* di Bank Muamalat Kantor Cabang Utama (KCU) Kediri adalah menilai, mengevaluasi, dan mengusulkan besarnya pembiayaan yang akan diberikan. Adapun untuk peran *account officer* dalam penentuan kelayakan pengajuan pembiayaan di Bank Muamalat Kantor Cabang Utama (KCU) Kediri yaitu melakukan penilaian kelayakan usaha dan pembiayaan calon nasabah serta melakukan kontrol untuk kelancaran pembiayaan, membantu nasabah untuk mengisi form pengajuan pembiayaan yang sudah disediakan oleh bank serta melakukan *survey* ke rumah calon nasabah. Jika nilai jaminan sudah memenuhi syarat dan kondisi usaha calon nasabah layak, maka AO dapat merealisasikan pembiayaan kepada calon nasabah tersebut.
3. Hambatan yang dihadapi *account officer* di Bank Muamalat Kantor Cabang Utama (KCU) Kediri dalam penentuan kelayakan pengajuan pembiayaan adalah terbentunya masalah dokumen, karakter calon nasabah yang kurang baik, keterbukaan calon nasabah

atas kondisi yang sebenarnya, minimnya informasi terhadap nasabah, penyalahgunaan pembiayaan untuk pengeluaran di luar usaha untuk pihak lain, nilai jaminan yang tidak memenuhi syarat dan apabila jaminan sudah memenuhi syarat terkendala oleh usaha calon nasabah yang kurang lancar/layak serta data yang kurang lengkap. Adapun solusinya adalah harus terpenuhinya dokumen-dokumen karena itu merupakan bagian dari mitigasi risikonya, harus bisa membaca karakternya calon nasabah, dalam memberikan pembiayaan dan menganalisis serta pengecekan barang jaminan harus berhati-hati untuk menghindari pembiayaan yang kurang lancar, meyakinkan dan mengawasi langsung penggunaan dana pembiayaan meskipun belum secara detail, serta meminta jaminan tambahan atau pengganti dengan nilai yang memenuhi syarat apabila anggota tersebut tidak mempunyai iktikad baik untuk mengembalikan pinjaman tersebut.

## **B. Saran**

### **1. Untuk Bank Muamalat Kantor Cabang Utama (KCU) Kediri**

Kegiatan pembiayaan sangatlah dibutuhkan oleh masyarakat luas untuk menjalankan kegiatan usahanya. Dalam hal ini *account officer* pada Bank Muamalat Kantor Cabang Utama (KCU) Kediri mempunyai peran untuk memberikan edukasi serta pemahaman kepada masyarakat mengenai produk yang berbasis syariah. Pada saat *account officer* melakukan analisis pembiayaan harus didasarkan pada strategi yang telah diatur berdasarkan peraturan perundang-undangan yang berlaku agar dapat meminimalisir terjadinya hambatan dalam penentuan kelayakan pengajuan pembiayaan.

### **2. Untuk Akademik**

Hasil penelitian ini dapat digunakan untuk Untuk memperkaya perbendaharaan kepustakaan IAIN Tulungagung mengenai penentuan kelayakan pengajuan pembiayaan.

### 3. Untuk Peneliti Selanjutnya

Penelitian ini diharapkan sebagai relevansi lebih luas dan mendalam mengenai penentuan kelayakan pengajuan pembiayaan dan dapat dijadikan referensi untuk penelitian selanjutnya dengan konsep yang sama namun dengan objek yang berbeda. Adapun kekurangan dari penelitian ini adalah tidak membahas secara detail mengenai produk-produk pembiayaan yang dibutuhkan calon nasabah pada Bank Muamalat Kantor Cabang Utama (KCU) Kediri dan tidak mengutamakan masalah jaminan namun lebih mengutamakan strategi *character* (karakter) serta *capacity* (kapasitas) dalam menentukan kelayakan pengajuan pembiayaan.