

BAB VI

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian mengenai “analisis sistem pengendalian intern terhadap persetujuan pembiayaan di BMT Istiqomah Tulungagung dan BMT Pahlawan Cabang Gondang Tulungagung”, maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Penerapan pengendalian internal telah dilakukan secara efektif sesuai dengan SOP dengan menerapkan unsur-unsur pengendalian internal, seperti nilai integrasi dan etika yang ditunjukkan dari kepatuhan karyawan pada SOP serta sikap ramah dan kekeluargaan yang diberikan kepada nasabah, adanya pembagian wewenang dan tanggungjawab yang jelas melalui struktur organisasi, memiliki gaya operasi yang ditunjukkan dengan peraturan bagi lembaga dan karyawannya, adanya karyawan yang berkompeten, terdapatnya dewan komisari dan komite audit dalam laporan keuangan serta adanya peningkatan SDM. Penaksiran risiko ditunjukkan dengan melakukan monitoring cek serta menggunakan prinsip analisis pembiayaan 5C. Aktivitas pengendalian dilakukan dengan menetapkan persyaratan bagi nasabah pembiayaan sesuai prosedur pemberian pembiayaan yang mengacu pada SOP. Informasi dan komunikasi ditunjukkan dengan pencatatan laporan keuangan dengan sistem komputerisasi adanya komunikasi antar karyawan yang terakhir yaitu pemantauan dilakukan setelah pemberian

pembiayaan dengan melakukan kunjungan untuk memastikan keadaan pembiayaan berjalan dengan baik.

2. Kendala yang dihadapi yaitu terjadinya pembiayaan bermasalah. pembiayaan bermasalah terjadi karena dua faktor untuk faktor internal yaitu pada ketepatan analisis dalam menilai karakter calon nasabah sedangkan untuk faktor eksternal disebabkan oleh karakter nasabah yang kurang baik atau tidak amanah, kondisi ekonomi nasabah yang sedang mengalami kemerosotan usaha yang dijalankan serta adanya pinjam nama atas orang lain saat pembiayaan.

Solusi yang diterapkan dalam mengatasi kendala-kendala tersebut yaitu dengan pemberian pembiayaan sesuai prosedur, proses evaluasi dengan penerapan analisis menggunakan prinsip 5C secara kehati-hatian, melakukan kunjungan secara intensif dengan mengunjungi nasabah terlebih sering memberikan solusi maupun motivasi untuk kegiatan usaha yang dijalankan, serta menerapkan sistem denda serta pmemberikan surat peringatan bagi nasabah yang telah sengaja maupun tidak sengaja terlambat dalam pembayaran dan apabila hal ini tidak ada tanggapan maka lembaga akan menyita jaminan tersebut.

B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian dan kesimpulan yang telah disajikan maka peneliti menyampaikan saran yang sekiranya dapat memberikan

manfaat kepada pihak-pihak yang terkait dalam penelitian ini. Adapun saran-saran yang peneliti sampaikan adalah sebagai berikut:

1. Bagi Lembaga Keuangan (BMT)

- a. BMT Istiqomah Tulungagung

Penelitian ini diharapkan dapat berguna sebagai bahan pertimbangan tambahan dalam mengambil keputusan yang tepat, baik, dan benar mengenai kebijakan persetujuan pembiayaan yang mana memiliki pengaruh untuk aset di BMT Istiqomah Tulungagung.

- b. BMT Pahlawan Tulungagung

Penelitian ini diharapkan dapat berguna sebagai bahan pertimbangan tambahan dalam mengambil keputusan yang tepat, baik, dan benar mengenai kebijakan persetujuan pembiayaan yang mana memiliki pengaruh untuk aset di BMT Pahlawan Tulungagung.

2. Bagi Akademis

Diharapkan penelitian ini dapat bermanfaat bagi pengembangan ilmu, khususnya mengetahui langkah-langkah yang perlu diperhatikan saat pengajuan pembiayaan. Karena langkah-langkah tersebut akan membantu terjaganya aset suatu Lembaga Keuangan Syariah. Selanjutnya bermanfaat untuk sumbangan teori, sebagai bahan referensi atau rujukan khususnya pada jurusan Perbankan Syariah dan tambahan pustaka pada perpustakaan.

3. Bagi peneliti selanjutnya

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan pemahaman tentang lembaga keuangan syariah dan berbagai sumber informasi bagi peneliti yang akan datang, serta dapat memberikan kontribusi keilmuan kepada semua aktivitas akademik dalam bidang perbankan syariah.