BAB VI

PENUTUP

A. Kesimpulan

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

1. Efektifitas account officer pada BTM Surya Melati Abadi adalah memeriksa kelayakan pengajuan pinjaman serta memasarkan sekaligus memberikan penjelasan secara lengkap tentang simpanan produk siwada dan simuka , menjelaskan syarat dan ketentuan dalam simpanan produk siwada dan simuka. Untuk persyaratan produk siwada dan simuka foto copy KTP/SIM. Untuk ketentuan Simuka (simpanan berjangka) seperti deposito bisa dilakukan dengan waktu 3 bulan,6 bulan dan 12 bulan dengan ketentuan menyertakan foto copy KTP dan materai 6000,deposito hanya dapat di cairkan ketika tanggal jatuh tempo, bila dicairkan sebelum jatuh tempo maka dikenakan denda pinalty (di hitung berdasarkan jumlah hari bagi hasil yang telah diterima), biaya administrasi tutup rekening simuka. Proses pembiayaan yang dilakukan di BTM Surya Melati Abadi Cabang Mojo yaitu dalam permohonan pembiayaan seorang anggota datang ke BTM dengan membawa foto copy KTP/SIM suami istri,foto copy STNK,foto copy BPKB/sertifikat tanah, foto copy kartu keluarga/surat nikah. serta mengisi form pembiayaan dan melakukan pengajuan jumlah pembiayaan yang di inginkan kemudian akan dilakukan wawancara singkat tentang gambaran

calon nasabah, menjelaskan akad pembiayaan yang ada dan sesuai serta bagi hasil yang di sepakati bersama.

2. Strategi yang digunakan account officer dalam memeriksa kelayakan pengajuan pinjaman pada BTM Surya Melati Abadi Cabang Mojo adalah melalui strategi 5C, yaitu *Character* (karakter), *Capital* (permodalan), *capacity* (kemampuan), *Condition* (kondisi), dan *collateral* (jaminan). tetapi di BTM Surya Melati Abadi Cabang Mojo yang lebih utama adalah strategi Charakter (karakter) dan Capacity (kemampuan). Untuk masalah agunan atau jaminan dari tahun ketahun harga jaminan menyusut maka ketentuan dari kantor maksimal plafond 40% dari nilai jual bagi anggota koperasi yang baru sedangkan untuk anggota lama maksimal 50% namun apabila nasabah tersebut terutama nasabah lama memiliki karakter yang baik dan tingkat kemampuan pengembalian atau pelunasan pembiayaan yang bagus plafond maksimal bisa sampai 75% jadi aturan baku plafond maksimal menyesuaian penilaian terhadap karakter dan kemampuan nya

3. Hambatan yang dihadapi account officer di BTM Surya Melati Abadi dalam penentuan kelayakan pengajuan pembiayaan adalah keterbukaan calon nasabah atas kondisi yang sebenarnya, penyalahgunaan pembiayaan untuk pengeluaran di luar usaha atau untuk pihak lain, nilai jaminan yang tidak memenuhi syarat. Solusi yang diberikan oleh BTM Surya Melati Abadi Cabang Mojo dalam penyelesaian hambatan yang dihadapi account officer meminta data atau laporan pendukung misalnya bukti pendapatan dan pengeluaran usaha atau pribadi nasabah, menyakinkan dan mengawasi langsung penggunaan dana

pembiayaan meskipun belum secara detail, meminta jaminan tambahan atau pengganti dengan nilai yang memenuhi syarat

B. Saran

1. Untuk BTM Surya Melati Abadi

   Diharapkan dalam menentukan kelayakan pengajuan pembiayaan didasarkan pada strategi yang telah diatur berdasarkan peraturan perundang-undangan yang berlaku agar tidak terjadi hambatan lagi dalam penentuan kelayakan pengajuan pembiayaan.

2. Untuk Akademik

   Hasil penelitian ini dapat digunakan untuk memperkaya perbendaharaan kepustakaan IAIN Tulungagung khususnya stratategi dan peran account officer dalam penentuan kelayakan pembiayaan.

3. Untuk peneliti selanjutnya

   Diharapkan penelitian ini dapat dijadikan referensi atau tolak ukur untuk penelitian berikutnya, serta dapat digunakan peneliti selanjutnya untuk melakukan konsep penelitian yang sama namun dengan objek penelitian yang berbeda. Adapun kekurangan dari penelitian ini adalah dalam penelitian ini masalah jaminan tidak di utamakan karena dalam penelitian ini strategi yang lebih utama di gunakan adalah strategi charakter (karakter) dan capacity (kapasitas).