

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Bank Muamalat KCP Sumber menawarkan berbagai produk pembiayaan, seperti Kredit Pemilikan Rumah (KPR) dan pembiayaan multiguna bagi karyawan swasta dan PNS. KPR mencakup pembiayaan rumah baru, bekas, dan renovasi, dengan agunan properti yang memenuhi kriteria tertentu. Pembiayaan multiguna ditunjukkan untuk kebutuhan konsumtif, dengan syarat nasabah menjalankan payroll minimal tiga bulan dan memperoleh izin dari tempat kerja.

1. Faktor internal yang memengaruhi terjadinya pembiayaan bermasalah di Bank Muamalat KCP Sumber meliputi keterbatasan SDM, kurangnya pengawasan terhadap kondisi nasabah, terbatasnya kelompok sasaran pembiayaan, arahan dari kantor pusat dan evaluasi keuangan yang buruk. Faktor eksternal, seperti penurunan usaha nasabah akibat persaingan dan tren belanja online, PHK, karakter nasabah yang buruk, side streaming, dan nasabah mendahului sistem autodebet, dan bencana alam mempengaruhi peningkatan risiko gagal bayar.
2. Bank Muamalat KCP Sumber menyelesaikan pembiayaan bermasalah dengan pendekatan *Islamic Entrepreneurship* yang mengutamakan etika, tanggung jawab sosial, dan prinsip syariah. Tim Penagihan berperan utama dengan memberikan Surat Peringatan (SP) dan kunjungan langsung, serta menjaga hubungan baik dengan nasabah berdasarkan prinsip *Adl* dan khilafah. Bank menerapkan strategi *Restructuring* untuk membantu meringankan beban nasabah dalam memperpanjang tenor, menyesuaikan ketentuan pembiayaan, dan merestrukturisasi pembiayaan. Proses pelelangan aset dilakukan dengan tahapan yang adil dan transparan, termasuk taksasi tahunan dan penyesuaian harga. Jika pelelangan awal tidak berhasil, harga akan diturunkan hingga mencapai harga likuidasi. Semua langkah ini sesuai dengan prinsip Islam, seperti keadilan, mashlahah, dan falah, demi keseimbangan kepentingan nasabah dan bank serta stabilitas keuangan yang berkelanjutan.

3. Strategi penyelesaian pembiayaan bermasalah berbasis *Islamic Entrepreneurship* yang diterapkan oleh Bank Muamalat KCP Sumber terbukti efektif dalam mengelola dan menurunkan rasio *Non-Performing Financing* (NPF) dari 1,81% pada tahun 2021 menjadi 1,35% pada tahun 2023, yang tergolong sangat sehat. Pendekatan ini mengintegrasikan prinsip-prinsip syariah seperti tauhid, khilafah, 'adl, penghapusan riba, mashlahah dan falah untuk menciptakan solusi yang adil, berkelanjutan, dan memberdayakan nasabah. Melalui langkah-langkah seperti menjaga hubungan baik dengan nasabah, menawarkan restrukturisasi, serta memberikan solusi manusiawi yang menghindari pelelangan bagi nasabah dengan itikad baik, bank tidak hanya menjaga stabilitas keuangan tetapi juga membantu nasabah bangkit dari kesulitan. Pendekatan ini tidak hanya menyelesaikan masalah pembiayaan secara efektif tetapi juga menciptakan kemaslahatan bersama sesuai dengan nilai-nilai Islam.

B. Saran

Berbagai macam kesalahan yang terdapat pada penelitian ini adalah murni dari penulis. Selanjutnya, berdasarkan hasil penelitian dan kesimpulan diatas, maka saran yang dapat diajukan yaitu sebagai berikut:

Bank Muamalat KCP Sumber disarankan untuk meningkatkan kapasitas SDM di tim penagihan guna memperkuat pengawasan dan monitoring agar dapat mendeteksi dini risiko pembiayaan bermasalah. Bank juga dapat mempertimbangkan fleksibilitas kebijakan yang lebih sesuai dengan kondisi nasabah di wilayah cabang, agar solusi yang diberikan lebih efektif. Selain itu, sosialisasi literasi keuangan syariah kepada nasabah bisa ditingkatkan untuk memperkuat pemahaman nasabah tentang tanggung jawab keuangan, sekaligus meningkatkan loyalitas mereka.

Bagi peneliti selanjutnya disarankan untuk mempertimbangkan pendekatan komparatif dengan bank syariah lainnya untuk mengidentifikasi perbedaan strategi *Islamic Entrepreneurship* yang diadopsi oleh Bank Muamalat. Selain itu, memperdalam analisis efektivitas Restrukturisasi dalam menekan

pembiayaan bermasalah dapat memberikan wawasan yang lebih luas. Penelitian mendatang juga dapat mencakup persepsi nasabah terhadap strategi penyelesaian berbasis syariah ini untuk melihat tingkat kepuasan dan loyalitas mereka.



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**