

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan uraian yang telah dijelaskan dalam pembahasan Tugas Akhir ini penulis dapat menarik beberapa kesimpulan diantaranya:

1. Pada dasarnya Bank Syariah Mandiri (BSM) dalam menyalurkan pembiayaan khususnya Pembiayaan Dana Berputar disesuaikan dengan ketentuan dan Standar Prosedur yang sudah ada. Adapun tahap-tahap dalam prosedur pembiayaan tersebut adalah:
 - 1) *Initiation* (tahap awal/ persiapan pembiayaan)
 - 2) *Verification* (tahap verifikasi data/dokumen nasabah)
 - 3) *Analysis* (tahap analisis permohonan pembiayaan)
 - 4) *Credit approval* (proses pembiayaan / persetujuan)
 - 5) *Compliance review* (review kelengkapan permohonan)
 - 6) *Disbursement* (tahap pencairan)
 - 7) *Monitoring / collection* (monitoring pengembalian pembiayaan)
 - 8) *Recovery* (penyelamatan pembiayaan apabila terjadi macet)
2. Dalam kenyataannya perbankan syariah di Indonesia mempraktikkan pembiayaan *musyarakah* yang tidak sama persis dengan konsep klasik musyarakah. Hal ini tentunya terdapat kendala-kendala yang dihadapi diantaranya:

- a. Sulitnya meyakini karakter dari nasabah, karena dalam pembiayaan *musyarakah* ini lebih dipentingkan akan kejujuran nasabah terutama dalam melaporkan realisasi *salles* (laporan keuangan) setiap bulannya kepada bank.
- b. Sulitnya melakukan *monitoring* terhadap proyek/usaha karena manajemen usahanya sendiri hanya dilakukan oleh nasabah sepenuhnya.
- c. Kurangnya pemahaman nasabah dalam melakukan administratif usaha sehingga menjadi hambatan untuk menjalankan pembiayaan *musyarakah* ini dan dalam hal ini menjadikan pihak bank harus memilih nasabah yang memang sudah benar-benar tertib administratif dalam mengelola usaha.
3. Produk pembiayaan *musyarakah* menerapkan metode *revenue sharing* dalam menghitung sistem bagi hasil. Formula untuk menghitung nisbah bagi hasil PDB tersebut adalah :
- Perhitungan nisbah :

$$\text{Expected return bank} = \text{limit plafon} \times \text{expected rate}$$

$$\text{Proyeksi sales} = \text{proyeksi sales bulanan} \times 12$$

$$\text{Nisbah bagi hasil bank} = \frac{\text{expected return bank}}{\text{proyeksi sales}} \times 100\%$$
 - Perhitungan expected rate bagi hasil di akhir bulan

$$\text{Bagi hasil bank} = \frac{\text{NB} \times \text{PS bulanan} \times \text{rata saldo pembiayaan}}{\text{plafon pembiayaan}}$$

5.2 Saran

Agar dalam penyaluran Pembiayaan Dana Berputar dapat diminati dan dimanfaatkan oleh lebih banyak lagi masyarakat, maka BSM harus melakukan hal-hal sebagai berikut:

1. Harus lebih selektif lagi dalam memilih nasabah yang akan diberikan pembiayaan terutama dalam hal karakternya karena ini merupakan langkah awal dalam menentukan lancar atau tidaknya pembiayaan yang akan diberikan.
2. Dalam melakukan monitoring usaha yang dibiayai, diusahakan dapat ikut serta dalam mengembangkan usaha meskipun tidak harus sepenuhnya terjun mengurus usaha setidaknya dapat mengetahui perkembangan usaha yang sedang dibiayai. Maka dari itu harus menambah SDM pelaksana pembiayaan agar proses pembiayaan dapat terkendali dengan baik.
3. Melakukan sosialisasi kepada masyarakat tentang produk-produk pembiayaan di Bank Syariah Mandiri khususnya untuk Pembiayaan modal kerja (PDB) dengan skema musyarakah ini jika perlu diadakan pembinaan dalam mengelola usaha terutama dalam segi administrasinya.