

## **BAB V**

### **KESIMPULAN DAN SARAN**

#### **1.1 Kesimpulan**

1. Faktor internal (X1) berpengaruh terhadap pembiayaan bermasalah di Bank Syariah Indonesia KC Mataram (Y).
2. Faktor Eksternal (X2) berpengaruh terhadap pembiayaan kredit bermasalah di Bank Syariah Indonesia KC Mataram (Y).

#### **1.2 Saran**

1. Variabel faktor internal memiliki mempengaruhi terhadap pembiayaan bermasalah, maka disarankan kepada seluruh petugas Bank Syariah Indonesia KC Mataram untuk lebih memperhatikan dalam menganalisis debitur dan mengawasi debitur.
2. Variabel faktor eksternal memiliki mempengaruhi terhadap pembiayaan bermasalah, maka disarankan kepada seluruh petugas Bank Syariah Indonesia KC Mataram untuk memperhatikan dan lebih menganalisis watak debitur
3. Penelitian selanjutnya diharapkan mampu menyempurnakan beberapa parameter lain yang dianggap berpengaruh terhadap pembiayaan bermasalah di Bank Syariah Indonesia KC Mataram.

## DAFTAR PUSTAKA

- A. Wangsawidjaja Z, (2020) *Kredit Bank Umum*. Yogyakarta:Lautan Pustaka
- Erlindawati, E. (2017). Prinsip Manajemen Pembiayaan Syariah. *IQTISHADUNA: Jurnal Ilmiah Ekonomi Kita*, 6(1), 82-97.
- Fransisco, F., Fransiskus, F., Indri, I., Pordinan, P., Rara, R., Rizqi, R., ... & Umar, H. (2019, April). Pengaruh Kompetensi, Independensi dan Tekanan Waktu Terhadap Kemampuan Auditor Mendeteksi Kecurangan Dengan Skeptisme Profesional Sebagai Variabel Intervening. In *Prosiding Seminar Nasional Pakar* (pp.2-16)
- Ghozali, I.,(2016). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 23*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ismail, (2010). *Manajemen Perbankan: Dari Teori Menuju Aplikasi*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group
- Kasmir, (2010). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT Grafindo Persada.
- Mahkota, R., (2020). Analisis Faktor Eksternal terhadap Pembiayaan Bermasalah pada Bank Aceh Syariah (doctoraldisertation, UIN Ar-raniry).
- Mariana, A., (2018). *Prosedur Pemberian Pembiayaan Terhadap Upaya Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat Dalam Prespektif Ekonomi Islam (studi pada KSPPS BTM Bina Masyarakat Utama diBandar Lampung)*(Doctoraldisertation, UIN Raden Intan Lampung).
- Ningrum, A. K. R., (2017). *Pengaruh Faktor Eksternal Dan Internal Yang Mempengaruhi Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2010-2016* (Bachelor'sthesis, Jakarta: Fakultas Ekonomi dan Bisnis UIN Syarif Hidayatullah).
- Oktarizka, (2012). *Analisis Faktor-Faktor Penyebab Kredit Macet di Kota Pontianak (Kajian Kredit Kupeda pada PT Bank Kalbar)*.
- Prabowo, H., (2016). Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Karyawan (Studi Di Patra Jasa Convetion Center Semarang). *BBM (Buletin Bisnis & Manajemen)*, 2(1).
- Rustam, Bambang Rianto. 2013. *Manajemen Risiko Perbankan Syariah Di Era Digital*.Yogyakarta: Salemba Empat.

- Samti, (2016). *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pengembalian Kredit Bermasalah Oleh Debitur Gerai Kredit Verena Bogor*
- Thamrin, (2016). *Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi kredit bermasalah pada PT. Bank Rakyat Indonesia(Persero), tbk Unit Solo Kabupaten Pinrang*
- Sugiyono, *Statistika untuk Penelitian*, (Bandung: Alfabeta, 2006), Cet. 9, hlm. 3. Dapat diakses pada <http://eprints.walisongo.ac.id>(Diakses tanggal 17 September 2021)
- Suhadjono. 2015. *Teknik Penyelesaian Kredit Bermasalah*. Jakarta: Mitra Waca Media
- Sujarweni, V. Wiratna, Endrayanto (*Statistika untuk penelitian*) Yogyakarta: Graha Ilmu, 2012
- Pengertian variabel. Dapat diakses pada <http://repository.upi.edu>(Diakses tanggal 14 September 2021)
- Pengaruh Pengetahuan Perpajakan, Kesadaran Perpajakan, Sanksi Perpajakan, Dan Pengampunan Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Dalam Memenuhi Kewajiban Perpajakannya. Dapat diakses pada <http://simki.unpkediri.ac.id>(Diakses tanggal 14 September 2021)
- Pembiayaan Bermasalah Di Bank Syariah. Dapat diakses pada <http://ejournal.iainbengkulu.ac.id>(Diakses 20 Oktober 2021).
- UU No. 21 Tahun 2008. Perbankan Syariah. Dapat diakses pada <https://www.ojk.go.id>(Diakses 20 Oktober 2021).
- Ukhti, N., (2019). ANALISIS FAKTOR-FAKTOR PENYEBAB PEMBIAYAAN BERMASALAH DI BANK SYARIAH KOTA BENGKULU (*Studi Pada Bank BNI Syariah*) (Doctoral dissertation, IAIN BENGKULU)
- Undang-Undang Republik Indonesia No.10 Tahun 1998 pasal 1 ayat 11 tentang perbankan
- Undang-Undang Republik Indonesia No.10 Tahun 1998 pasal 1 ayat 11 tentang perbankan.
- Widya Astutik. JURNAL EKONOMI SYARIAH INDONESIA, Volume V, No.1 Juni 2015.

# LAMPIRAN

## 1. Uji Validitas

Variabel	Sub Variabel	Pernyataan	Corrected Item Total Correlation	$r_{tabel}$ (0,05;20)	Keterangan
<b>Faktor Internal (X1)</b>	Kurangnya kemampuan petugas analisis kredit (X1.1)	1	0.854	0,4438	Valid
		2	0.886	0,4438	Valid
		3	0.886	0,4438	Valid
	Kurangnya pengawasan (X.1.2)	1	0.703	0,4438	Valid
		2	0.550	0,4438	Valid
		3	0.661	0,4438	Valid
	Adanya Kendala Usaha (X.1.3)	1	0,559	0,4438	Valid
		2	0,524	0,4438	Valid
		3	0,832	0,4438	Valid
<b>Faktor Eksternal (X2)</b>	Pihak bank tidak mengetahui watak debitur (X2.1)	1	0,459	0,4438	Valid
		2	0,459	0,4438	Valid
		3	0,869	0,4438	Valid
	Sakit atau meninggal (X2.2)	1	1,00	0,4438	Valid
		Bencana alam (X2.3)	1	1,00	0,4438
			2	1,00	0,4438
<b>Pembiayaan Bermasalah (Y)</b>		1	0,401	0,4438	Valid
		2	0,852	0,4438	Valid
		3	0,515	0,4438	Valid
		4	0,737	0,4438	Valid

## 2. Uji Reabilitas

Variabel	Sub Variabel	Pernyataan	Alpa	$r_{tabel}$	Keterangan
<b>Faktor Internal (X1)</b>	Kurangnya kemampuan petugas analisis kredit (X1.1)	1	0.833	0,600	Reliabel
		2	0.660	0,600	Reliabel
		3	0.660	0,600	Reliabel
	Kurangnya pengawasan (X.1.2)	1	0.779	0,600	Reliabel
		2	0.634	0,600	Reliabel
		3	0.607	0,600	Reliabel
	Adanya Kendala Usaha (X.1.3)	1	0,688	0,600	Reliabel
		2	0.663	0,600	Reliabel
		3	0,906	0,600	Reliabel
<b>Faktor Eksternal (X2)</b>	Pihak bank tidak mengetahui watak debitur (X2.1)	1	0,620	0,600	Reliabel
		2	0,620	0,600	Reliabel
		3	0,929	0,600	Reliabel
	Sakit atau meninggal (X2.2)	1	1,00	0,600	Reliabel
	Bencana alam (X2.3)	1	0,889	0,600	Reliabel
		2	0,889	0,600	Reliabel

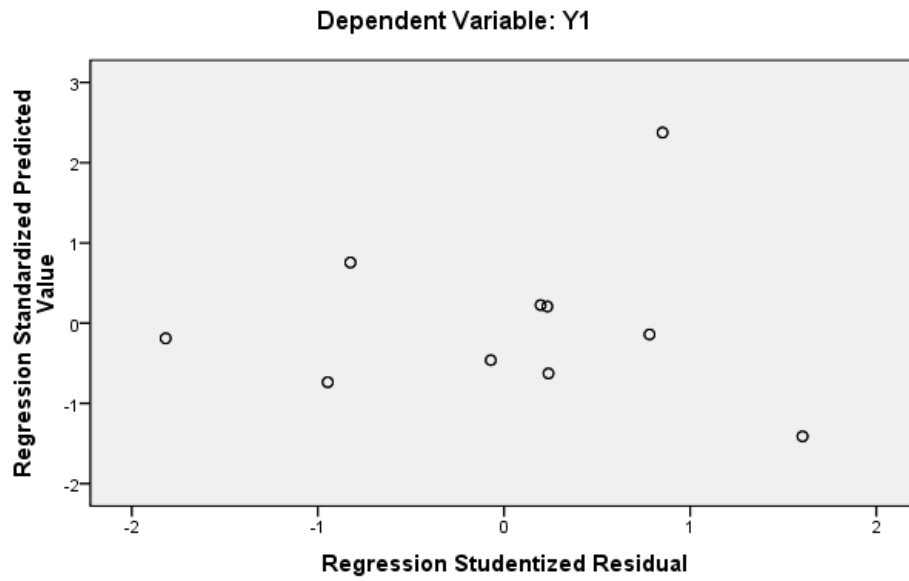
<b>Pembiayaan Bermasalah (Y)</b>	<b>1</b>	0,606	0,4438	Reliabel
	<b>2</b>	0,863	0,4438	Reliabel
	<b>3</b>	0,676	0,4438	Reliabel
	<b>4</b>	0,647	0,4438	Reliabel

### 3. Uji Multikolinieritas

Variabel	Sub Variabel	Collinearity Statistics	
		<i>Tolerance</i>	VIF
Faktor Internal (X1)	Kurangnya kemampuan petugas analisis kredit (X1.1)	0,122	8,203
	Kurangnya pengawasan (X1.2)	0,285	3,510
	Adanya Kendala Usaha (X1.3)	0,197	5,069
Faktor Eksternal (X2)	Pihak bank tidak mengetahui watak debitur (X2.1)	0,382	2,616
	Sakit atau meninggal (X2.2)	0,214	4,674
	Bencana alam (X2.3)	0,627	1,595

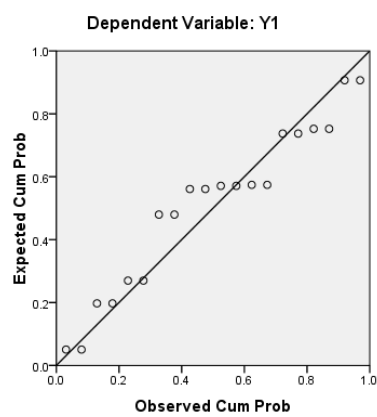
4. Uji Heteroskedastisitas

Scatterplot



5. Uji Normalitas

Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual



6. Uji T

No	Variabel	Coefficients	
		t Hitung ( T )	Sig.
1	Faktor internal (X1)	1,518	0,048
2	Faktor Eksternal (X2)	1,698	0,008

7. Uji f

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	27.718	6	4.620	6.613	.002 <sup>a</sup>
	Residual	9.082	14	.699		
	Total	36.800	20			

a. Predictors: (Constant), X6, X2, X5, X3, X4, X1

b. Dependent Variable: Y1

## Dokumentasi



Gambar 1 : (Bersama Ibu Berliana Aulia, sebagai Funding & Transaction Staff)



Gambar 2 : (Bersama Ibu Maliyana Wahidah, sebagai Operasional Staff)





Gambar 3 : (Bersama bapak Raden Habibi, sebagai Collection)



Gambar 4 : (Bersama Ibu Tia Harmawantika, sebagai Operasional Staff)