

**ANALISIS PROSEDUR PEMBIAYAAN BSM OTO  
DI BANK SYARIAH MANDIRI  
KANTOR CABANG PEMBANTU WIROBRAJAN  
YOGYAKARTA**



**TUGAS AKHIR**

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI)  
IAIN Purwokerto untuk memenuhi salah satu syarat  
guna memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md)**

**Oleh:**

**ALIA MALOKA AQILAH  
NIM. 1617203051**

**PROGRAM DIPLOMA III  
MANAJEMEN PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI  
PURWOKERTO  
2019**

## DAFTAR ISI

|  |            |
|--|------------|
| <b>HALAMAN JUDUL</b> .....                       | <b>i</b>   |
| <b>PERNYATAAN KEASLIAN</b> .....                 | <b>ii</b>  |
| <b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....                  | <b>iii</b> |
| <b>NOTA DINAS PEMBIMBING</b> .....               | <b>iv</b>  |
| <b>KATA PENGANTAR</b> .....                      | <b>v</b>   |
| <b>DAFTAR ISI</b> .....                          | <b>vii</b> |
| <b>DAFTAR TABEL</b> .....                        | <b>ix</b>  |
| <b>DAFTAR GAMBAR</b> .....                       | <b>x</b>   |
| <b>ABSTRAK</b> .....                             | <b>xi</b>  |
| <b>ABSTRACT</b> .....                            | <b>xii</b> |
| <b>BAB I PENDAHULUAN</b>                         |            |
| A. Latar Belakang Masalah .....                  | 1          |
| B. Rumusan Masalah .....                         | 9          |
| C. Maksud dan Tujuan Penulisan Tugas Akhir ..... | 9          |
| D. Metode Penelitian Tugas Akhir .....           | 10         |
| 1. Jenis Penelitian .....                        | 10         |
| 2. Lokasi dan Waktu Penelitian .....             | 10         |
| 3. Teknik Pengumpulan Data .....                 | 10         |
| 4. Metode Analisis Data .....                    | 12         |
| <b>BAB II LANDASAN TEORI</b>                     |            |
| A. Bank Syariah .....                            | 13         |
| 1. Pengertian Bank Syariah .....                 | 13         |
| 2. Tujuan Bank Syariah .....                     | 14         |
| B. Pembiayaan .....                              | 15         |
| 1. Pengertian Pembiayaan .....                   | 15         |
| 2. Landasan Hukum Pembiayaan .....               | 16         |
| 3. Tujuan Pembiayaan .....                       | 19         |

|  |    |
|--|----|
| 4. Fungsi Pembiayaan .....   | 22 |
| 5. Realisasi Pembiayaan .....  | 23 |
| 6. Prosedur Pembiayaan .....   | 24 |
| 7. Analisis Pembiayaan .....   | 27 |
| C. Pembiayaan BSM Oto .....  | 32 |
| 1. Pengertian Pembiayaan BSM Oto .....   | 32 |
| 2. Akad yang di Gunakan .....  | 32 |
| D. Penelitian Terdahulu .....  | 35 |
| <b>BAB III HASIL DAN PEMBAHASAN</b>  |    |
| A. Gambaran Umum PT Bank Syariah Mandiri Tbk .....                                 | 42 |
| 1. Sejarah Perusahaan .....  | 42 |
| 2. Visi dan Misi .....   | 44 |
| 3. Budaya Perusahaan .....   | 45 |
| 4. Struktur Organisasi .....   | 47 |
| 5. Fungsi dan Tugas Bagian Karyawan .....  | 47 |
| 6. Konsep Operasional BSM KCP Wirobrajan Yogyakarta ..                             | 52 |
| 7. Produk-Produk di BSM KCP Wirobrajan .....                                       | 52 |
| B. Prosedur Pembiayaan BSM Oto di BSM KCP Wirobrajan .....                         | 57 |
| C. Analisis Kelayakan Pembiayaan BSM Oto di BSM KCP Wirobrajan<br>Yogyakarta ..... | 71 |
| <b>BAB IV PENUTUP</b>  |    |
| A. Kesimpulan .....  | 77 |
| B. Saran .....   | 78 |
| <b>DAFTAR PUSTAKA</b>  |    |
| <b>LAMPIRAN – LAMPIRAN</b>   |    |
| <b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b>  |    |

## DAFTAR TABEL

|   |    |
|---|----|
| Tabel 1.1 Data Jumlah Jaringan BUS Terbanyak di Indonesia .....       | 5  |
| Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....                                  | 35 |
| Tabel 3.1 Fitur Produk Pembiayaan BSM Oto .....                       | 60 |
| Tabel 3.2 Angsuran Murabahah Pembiayaan BSM Oto .....                 | 63 |
| Tabel 3.3 Presentase Margin dan Jangka Waktu Pembiayana BSM Oto ..... | 63 |



## DAFTAR GAMBAR

|  |    |
|--|----|
| Gambar 1.1 Data Jumlah Jaringan BUS Terbanyak di Indonesia ..... | 6  |
| Gambar 1.2 Total Pembiayaan BSM Tahun 2013-2018 .....            | 7  |
| Gambar 3.1 Struktur Organisasi BSM KCP Wirobrajan .....          | 47 |
| Gambar 3.2 Prosedur Pemberian Pembiayaan BSM Oto .....           | 64 |



# **ANALISIS PROSEDUR PEMBIAYAAN BSM OTO DI BANK SYARIAH MANDIRI KCP WIROBRAJAN YOGYAKARTA**

*Oleh: Alia Maloka Aqilah, NIM. 1617203051  
Prodi D III Manajemen Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri Purwokerto*

## **ABSTRAK**

Bank Syariah merupakan lembaga keuangan perbankan yang operasional produknya dikembangkan berlandaskan pada al-Qur'an dan Hadis. Pada bank syariah terdapat dua transaksi yaitu, transaksi pengumpulan dana dan penyaluran dana. Salah satu produk penyaluran dana pada bank Syariah Mandiri KCP Wirobrajan yaitu Pembiayaan BSM Oto. Pembiayaan BSM Oto merupakan pembiayaan pembelian kendaraan yang di tawarkan oleh PT Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Wirobrajan Yogyakarta, pembiayaan ini menggunakan akad murabahah. Banyaknya manfaat yang bisa diperoleh oleh nasabah yang menggunakan pembiayaan ini, membuat peneliti tertarik ingin meninjau lebih dalam lagi tentang analisis dan prosedur pembiayaan BSM Oto di PT Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Wirobrajan Yogyakarta. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui prosedur pemberian pembiayaan BSM Oto di Bank Syariah Mandiri KCP Wirobrajan Yogyakarta dan untuk mengetahui analisis kelayakan pembiayaan BSM Oto di Bank Syariah Mandiri KCP Wirobrajan Yogyakarta.

Penelitian ini merupakan penelitian dengan menggunakan metode kualitatif dengan analisis deskriptif. Sedangkan objek dari penelitian ini adalah pelaksanaan proses pencairan pembiayaan BSM Oto di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Wirobrajan. Dalam penelitian ini penulis terjun langsung ke lapangan, dengan melakukan observasi, wawancara dengan karyawan yang memiliki wewenang dalam pembiayaan, serta dokumentasi terhadap data-data yang diperoleh dari lokasi penelitian.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa beberapa analisis yang dilakukan BSM KCP Wirobrajan untuk calon nasabahnya yang ingin mengajukan pembiayaan yaitu meliputi: analisis pengumpulan informasi, analisis verifikasi data, dan analisis persetujuan pembiayaan.

**Kata kunci : Analisis, Prosedur, Pembiayaan.**

# **OTO FINANCING PROCEDURE IN BANK SYARIAH MANDIRI KCP WIROBRAJAN YOGYAKARTA**

*By: Alia Maloka Aqilah, Student ID. 161720351  
D III of Islamic Banking Management Study Program  
Faculty of Islamic Economics and Business (FEBI)  
Purwokerto State Islamic Institute (IAIN)*

## **ABSTRACT**

Sharia Bank is a banking financial institution whose product operations are developed based on the Qur'an and Hadith. In Islamic banks there are two transactions namely, fund collection transactions and fund distribution. One of the fund distribution products at Syariah Mandiri KCP Wirobrajan bank is Oto BSM Financing. BSM Oto financing is a vehicle purchase financing offered by PT Bank Syariah Mandiri Wirobrajan Yogyakarta Branch Office, this financing uses a murabaha contract. The many benefits that can be obtained by customers who use this financing, make researchers interested in wanting to look deeper into the analysis and procedures of BSM Oto financing at PT Bank Syariah Mandiri Wirobrajan Yogyakarta Branch Office. The purpose of this study was to determine the procedure for providing BSM Oto financing at Mandiri Syariah KCP Bank Wirobrajan Yogyakarta and to find out the feasibility analysis of BSM Oto financing at Mandiri Syariah KCP Wirobrajan Bank.

This research is a study using qualitative methods with descriptive analysis. While the object of this research is the implementation of the BSM Oto financing disbursement process at Bank Syariah Mandiri Wirobrajan Branch Office. In this study the authors jumped directly into the field, by making observations, interviews with employees who have authority in financing, as well as documentation of data obtained from the study site.

The results of this study indicate that some of the analyzes conducted by BSM KCP Wirobrajan for prospective customers who wish to apply for financing include: analysis of information collection, analysis of data verification, and analysis of financing approvals.

**Keywords:** *Analysis, Procedure, Financing.*

# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang Masalah

Bank pada dasarnya adalah entitas yang melakukan penghimpunan dana dari masyarakat dalam bentuk pembiayaan atau dengan kata lain melaksanakan fungsi intermediasi keuangan. Dalam sistem perbankan di Indonesia terdapat dua macam sistem operasional perbankan, yaitu bank konvensional dan bank syariah. Sesuai UU No. 21 tahun 2008 tentang Perbankan Syariah, Bank Syariah adalah bank yang menjalankan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah, atau prinsip hukum Islam yang diatur dalam fatwa Majelis Ulama Indonesia seperti prinsip keadilan dan keseimbangan (*'adl wa tawazun*), kemaslahatan (*maslahah*), *universalisme (alamiyah)*, serta tidak mengandung gharar, maysir, riba, zalim dan obyek yang haram. Selain itu, UU Perbankan Syariah juga mengamanahkan bank syariah untuk menjalankan fungsi sosial dengan menjalankan fungsi seperti lembaga baitul mal, yaitu menerima dana yang berasal dari zakat, infak, sedekah, hibah, atau dana sosial lainnya dan menyalurkannya kepada pengelola wakaf (*nazhir*) sesuai kehendak pemberi wakaf (*wakif*).

Menurut ensiklopedia Islam, bank Islam adalah lembaga keuangan yang usaha pokoknya memberikan kredit dan jasa-jasa dalam lalu lintas pembayaran serta peredaran yang pengoperasiannya disesuaikan dengan prinsip-prinsip syari'ah Islam.<sup>1</sup> Bank Islam atau selanjutnya disebut dengan Bank Syariah, adalah bank yang beroperasi dengan tidak mengandalkan pada bunga.<sup>2</sup>

Secara internasional, perkembangan perbankan Islam pertama kali diprakarsai oleh Mesir. Pada Sidang Menteri Luar Negeri Negara-negara Organisasi Konferensi Islam (OKI) di Karachi Pakistan bulan Desember 1970,

---

<sup>1</sup> Hasan Muarif Ambari (kord), *Ensiklopedi Islam*, (Jakarta: Ichtiar Baru van Hoeve, 1990), Cet. Ke-6, Hal. 231.

<sup>2</sup> Widia Ahmad Tohari, *Jurus Mudah Menjadi Bankir Syariah* (Jawa Tengah: CV Wahana Satria, 2013). Hal. 8.



Mesir mengajukan proposal berupa studi tentang pendirian Bank Islam Internasional untuk Perdagangan dan Pembangunan (*International Islamic Bank for Trade and Development*) dan proposal pendirian Federasi Bank Islam (*Federation of Islamic Banks*). Inti usulan yang diajukan dalam proposal tersebut adalah bahwa sistem keuangan berdasarkan bunga harus digantikan dengan suatu sistem kerjasama dengan skema bagi hasil keuntungan maupun kerugian. Akhirnya terbentuklah *Islamic Development Bank* (IDB) pada bulan Oktober 1975 yang beranggotakan 22 negara Islam pendiri. Bank ini menyediakan bantuan financial untuk pembangunan negara-negara anggotanya, membantu mereka untuk mendirikan bank Islam di negaranya masing-masing, dan memainkan peranan penting dalam penelitian ilmu ekonomi, perbankan dan keuangan Islam. Kini, bank yang berpusat di Jeddah-Arab Saudi itu telah memiliki lebih dari 56 negara anggota.

Inisiatif pendirian bank Islam Indoensia dimulai pada tahun 1980 melalui diskusi-diskusi bertemakan bank Islam sebagai pilar ekonomi Islam. Sebagai uji coba, gagasan perbankan Islam dipraktekkan dalam skala yang relatif terbatas di antaranya di Bandung (Bait At-Tamwil Salman ITB) dan di Jakarta (Koperasi *Ridho Gusti*).

Secara umum terdapat bentuk usaha bank syariah terdiri atas Bank Umum dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS), dengan perbedaan pokok BPRS dilarang menerima simpanan berupa giro dan ikut serta dalam lalu lintas sistem pembayaran. Secara kelembagaan bank umum syariah ada yang berbentuk bank syariah penuh (full-pledged) dan terdapat pula dalam bentuk Unit Usaha Syariah (UUS) dari bank umum konvensional. Pembagian tersebut serupa dengan bank konvensional, dan sebagaimana halnya diatur dalam UU perbankan, UU Perbankan Syariah juga mewajibkan setiap pihak yang melakukan kegiatan penghimpunan dana masyarakat dalam bentuk simpanan atau investasi berdasarkan prinsip syariah harus terlebih dahulu mendapat izin OJK.

Bank syariah saat ini telah mengalami perkembangan yang signifikan semenjak pasca krisis ekonomi dan moneter 1997-1998 melakukan upaya

merger dan situasi ini di manfaatkan Tim Pengembangan Perbankan Syariah untuk pembentukan tim ini dengan bertujuan untuk mengembangkan layanan perbankan syariah dengan memberi peluang bank umum untuk melayani transaksi syariah serta di dukung dengan adanya UU No. 10 tahun 1998. Adapun bank yang menerapkan sistem dual banking antara lain Bank Mega Syariah, Bank BNI Syariah, Bank Syariah Mandiri dan lain-lain.

Dalam memenuhi kebutuhan hidup, manusia membutuhkan berbagai macam bentuk produk baik berupa barang maupun berbentuk jasa. Pada umumnya kebutuhan manusia meliputi kebutuhan primer, kebutuhan sekunder dan kebutuhan tersier. Kebutuhan primer merupakan kebutuhan pokok yang harus dipenuhi untuk kelangsungan hidup seperti kebutuhan sandang, pangan dan papan. Kebutuhan sekunder merupakan jenis kebutuhan yang diperlukan setelah semua kebutuhan primer telah terpenuhi. Kebutuhan sekunder sifatnya menunjang kebutuhan primer. Dan kebutuhan tersier adalah kebutuhan manusia yang sifatnya eksklusif seperti kepemilikan barang-barang mewah, mobil dan sebagainya.

Ada banyak cara manusia dalam memenuhi kebutuhan tersebut salah satunya melakukan pembiayaan melalui lembaga keuangan bank. Bank dalam kegiatannya sebagai tempat melayani segala kebutuhan dalam jasa keuangan bagi para nasabah. Hal ini sesuai dengan kegiatan utama suatu bank yaitu menghimpun dana melalui simpanan dan kemudian menyalurkan dana kepada masyarakat umum dalam bentuk pembiayaan atau pinjaman.<sup>3</sup>

Pembiayaan atau *financing* adalah pendanaan yang diberikan oleh suatu pihak kepada pihak lain untuk mendukung investasi yang telah direncanakan, baik dilakukan sendiri maupun lembaga.<sup>4</sup> Menurut UU No. 7 Tahun 1992 tentang Perbankan sebagaimana telah diubah menjadi UU No. 10 Tahun 1998 tentang Perbankan Dalam Pasal 1 nomor (12): “Pembiayaan berdasarkan prinsip syariah adalah penyediaan uang atau tagihan yang dipersamakan dengan itu berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara Bank dengan

---

<sup>3</sup> Kasmir, *Manajemen Perbankan*, (Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 2002). Hal..33.

<sup>4</sup> Muhammad, *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah* (Yogyakarta: YKPN, 2005). Hal.

pihak lain yang mewajibkan pihak yang dibiayai untuk mengembalikan uang atau tagihan tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan atau bagi hasil.”

Fungsi pokok pembiayaan pada dasarnya ialah pemenuhan jasa untuk melayani kebutuhan masyarakat dalam rangka mendorong dan melancarkan produksi, jasa-jasa dan bahkan konsumen yang semuanya itu ditujukan untuk meningkatkan taraf hidup manusia. Bank sebagai suatu lembaga keuangan yang memiliki salah satu fungsi yaitu meningkatkan produktifitas dana yang ada dan meningkatkan daya guna barang.<sup>5</sup>

Dalam upaya pemenuhan jasa pelayanan akan kebutuhan masyarakat, pihak bank syariah memberikan pembiayaan yang mana pembiayaan dibagi menjadi dua bagian besar, yaitu pembiayaan konsumtif dan pembiayaan produktif. Pembiayaan konsumtif adalah jenis pembiayaan yang diberikan untuk tujuan di luar usaha dan umumnya bersifat perorangan. Sedangkan pembiayaan produktif yaitu pembiayaan ini untuk keperluan produksi dalam arti luas, pembiayaan produktif ini lebih bersifat suatu utility uang dan barang dapat terlihat dengan nyata.<sup>6</sup>

Setiap pemberian pembiayaan harus melalui tahap analisis, tanpa dianalisis terlebih dulu akan sangat tidak menguntungkan bank, nasabah dalam hal ini dengan mudah memberikan data data fiktif, sehingga mungkin saja pinjaman sebenarnya tidak layak, tetapi malah diberikan kemudian jika salah dalam menganalisis, maka pembiayaan yang disalurkan yang sebenarnya tidak layak menjadi layak sehingga akan berakibat sulit untuk ditagih alias macet.<sup>7</sup>

Sebelum fasilitas pembiayaan diberikan maka bank harus merasa yakin bahwa pembiayaan yang diberikan benar benar akan kembali, keyakinan tersebut diperoleh dari hasil penilaian pembiayaan yang dilakukan dengan berbagai cara seperti melalui prosedur penilaian. Penilaian kriteria-kriteria

---

<sup>5</sup> Muchdarsyah Sinungan, *Manajemen Dana Bank*,(Jakarta: PT Bumi Aksara, 2000). Hal. 212.

<sup>6</sup> Ibid. Hal. 212.

<sup>7</sup> Kasmir, *Dasar Dasar Perbankan*, (Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 2002) eds 1, cet 1. Hal. 101.

serta aspek penilaian dengan ukuran-ukuran yang sudah ditetapkan menjadi standar penilaian setiap bank. Biasanya kriteria penilaian tersebut dilakukan oleh bank untuk mendapatkan nasabah yang benar-benar layak dengan cara analisis pembiayaan.<sup>8</sup>

Menurut data yang bersumber dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) bahwa jumlah jaringan kantor individual perbankan syariah yang beroperasi di Indonesia Per-Desember 2018 adalah sebanyak 2.556 kantor.<sup>9</sup> Perbankan Syariah yang terdapat di Tanah Air umumnya terdiri atas 3 kelompok bank, yaitu Bank Umum Syariah, Unit Usaha Syariah, dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah. Terdapat sebuah fakta yang menarik terkait dengan Perbankan Syariah kelompok Bank Umum Syariah ini. Di tengah persaingan berbagai lembaga keuangan syariah di Indonesia, data mengatakan bahwa Bank Syariah Mandiri adalah pemilik kantor jaringan terbanyak di Indonesia mengalahkan bank lain yang notabennya lebih dikenal oleh masyarakat. Berikut Penulis mencoba menyajikan data yang diambil dari Departemen Perizinan dan Informasi Perbankan Otoritas Jasa Keuangan:

Tabel 1.1 Data Jumlah Jaringan Bank Umum Syariah Terbanyak di Indonesia

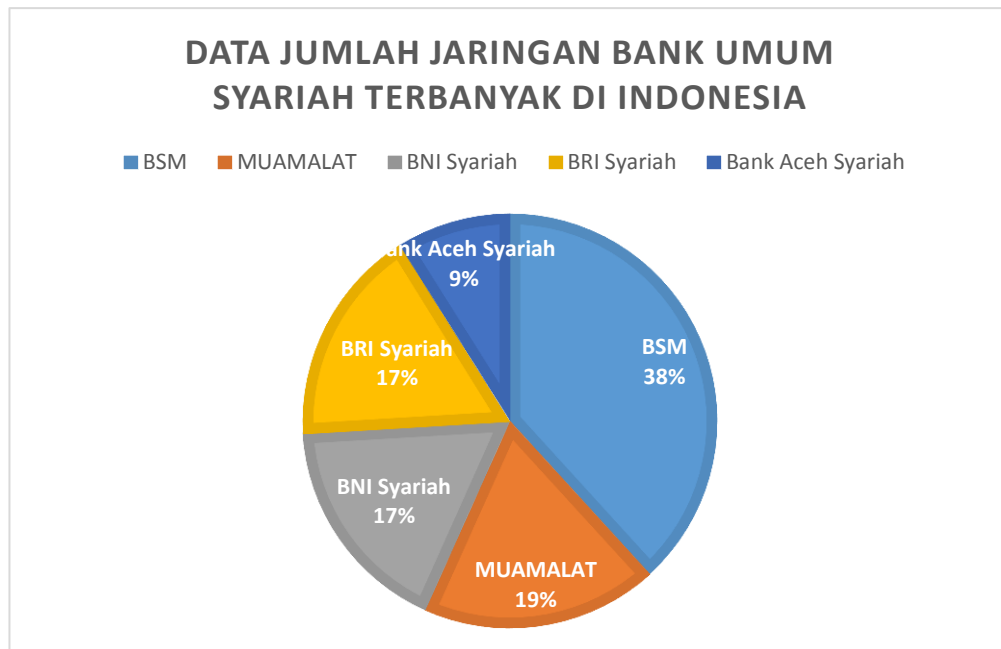
| NAMA BANK         | KC  | KCP | KK | JUMLAH |
|-------------------|-----|-----|----|--------|
| BSM               | 130 | 423 | 53 | 606    |
| Muamalat          | 83  | 152 | 57 | 292    |
| BNI Syariah       | 68  | 190 | 17 | 275    |
| BRI Syariah       | 52  | 206 | 12 | 270    |
| Bank Aceh Syariah | 26  | 88  | 27 | 141    |

Keterangan:

<sup>8</sup> Ibid. Hal. 117.

<sup>9</sup> www.ojk.com diakses pada 26 April 2019 pada Pukul 14:06 wib

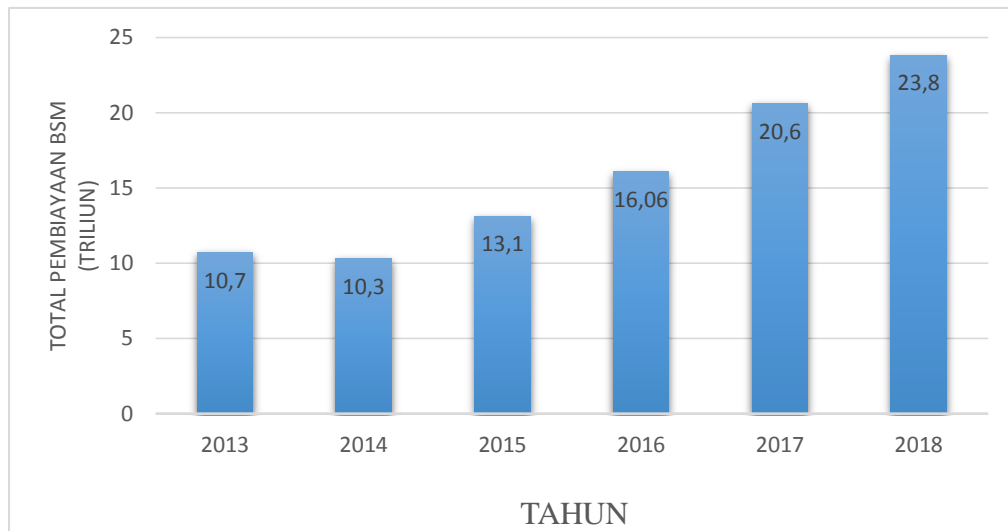
- KC = Kantor Cabang
- KCP/UPS = Kantor Cabang Pembantu
- KK = Kantor Kas



Gambar 1.1

#### Data Jumlah Jaringan Bank Umum Syariah Terbanyak di Indonesia

Salah satu bank syariah yang ada di Yogyakarta adalah Bank Syariah Mandiri KCP Wirobrajan, seperti halnya bank syariah lainnya, PT Bank Syariah Mandiri dalam kegiatannya juga menghimpun dana dari masyarakat baik dalam bentuk tabungan, giro dan deposito kemudian disalurkan kembali melalui pembiayaan, dimana pembiayaan yang ada di PT Bank Syariah Mandiri terdiri antara lain Pembiayaan consumer, pembiayaan komersial, pembiayaan korporat dan banyak lagi jenis pembiayaan serta jasa seperti BSM Card dan Sentra Bayar BSM yaitu layanan pembayaran tagihan seperti telepon, ponsel dan listrik, yang bisa digunakan dan dimanfaatkan nasabah untuk memudahkan kegiatan dalam memenuhi kebutuhannya. Pencapaian Bank Syariah Mandiri dalam kegiatan penyaluran dana (pembiayaan) selama 5 (lima) tahun terakhir dapat dilihat sebagai berikut:



Gambar 1.2

Total Pembiayaan Bank Syariah Mandiri Tahun 2013-2018<sup>10</sup>

Dari gambar di atas dapat kita ketahui secara keseluruhan pembiayaan pada Bank Syariah Mandiri mengalami peningkatan, hanya saja pada tahun 2014 pembiayaan pada Bank Syariah Mandiri mengalami penurunan sebesar 3,7 persen. Hal ini dikarenakan pada tahun 2014 kondisi makro ekonomi Indonesia yang kurang kondusif berdampak pada kegiatan usaha nasabah pembiayaan. Namun pada tahun 2015 pembiayaan di BSM terus meningkat pada tahun berikutnya hingga tahun 2018. Pertumbuhan pembiayaan pada tahun terakhir cukup tinggi yaitu sebesar 15,61 persen. Pembiayaan BSM Oto menjadi salah satu penyumbang terbesar dari peningkatan jumlah pembiayaan pada tahun 2018.

Bank Syariah yang ada di daerah Wirobrajan Yogyakarta ini merupakan termasuk KCP (Kantor Cabang Pembantu) yang merupakan kantor jaringan

<sup>10</sup> Laporan Publikasi Tahunan Bank Syariah Mandiri tahun 2013, 2014, 2015, 2016, 2017, dan 2018.

Syariah Mandiri tingkat kecil, namun berkat kerja keras seluruh pihak yang bersangkutan membuat kiprahnya sangat luas dikenal oleh masyarakat Yogyakarta. Tak jarang pula penulis ikut serta dalam kegiatan survey bank ini hingga ke pelosok daerah Yogyakarta yang bahkan sudah ada kantor jaringan Syariah Mandirinya di daerah tersebut. Produk yang sangat populer adalah BSM Oto, pencairan pada produk ini capai ratusan juta rupiah perbulannya adalah poin menarik. Hal yang demikian itulah yang terjadi pada Bank Syariah Mandiri KCP Wirobrajan Yogyakarta.

Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Wirobrajan Yogyakarta memiliki produk Pembiayaan BSM Oto merupakan solusi yang ditawarkan PT Bank Syariah Mandiri bagi masyarakat yang ingin memiliki kendaraan dengan pembiayaan berdasar prinsip syariah. Untuk proses pembiayaan, Mandiri Syariah bersinergi dengan MTF. Dengan sinergi ini kecepatan proses layanan sesuai *Service Level Agreement* (SLA) menjadi lebih terjaga bahkan kini prosesnya bisa sama cepat dengan di *multifinance*. Hadirnya pembiayaan BSM Oto sejak diluncurkan pada 2017, mendapat apresiasi yang baik dari masyarakat, sebab dengan fasilitas tersebut dapat membantu masyarakat untuk mendapatkan kendaraan dengan cepat dan mudah. Secara *outstanding* pembiayaan BSM Oto, mencapai Rp 253 miliar atau tumbuh 111 persen dibanding periode yang sama tahun sebelumnya. Pertumbuhan ini terjadi, karena pada BSM Oto baru dilakukan *relaunching* pada 2017.<sup>11</sup>

Bank Syariah tetap mengambil untung, namun keuntungan yang diambil oleh bank bukan dalam bentuk bunga melainkan margin jual beli atau biaya sewa. Kalau akadnya *Murābahah*, maka bank membelikan mobil yang nasabah inginkan dari dealer dan menjualnya kembali pada nasabah dengan harga yang lebih tinggi dan boleh dicicil. Keuntungan yang diambil oleh bank dalam hal ini adalah keuntungan jual beli, yaitu selisih harga jual dan harga beli.

---

<sup>11</sup> Arie Lukihardianti, "Pembiayaan Kendaraan Bank Syariah Mandiri Capai RP 253 M" dalam [www.republika.co.id](http://www.republika.co.id) diakses pada 27 Maret 2019 pukul 10:31 WIB.

Pencairan pada produk Pembiayaan ini semakin tahun semakin bertambah jumlahnya di BSM KCP Wirobrajan Yogyakarta. Selain itu, pihak manajemen pemasaran yang berpengalaman pada beberapa kantor cabang lain ini mampu melewati berbagai rintangan baik internal maupun eksternal sehingga sampai saat ini masih eksis dan bertahan di tengah gempuran produk domestik ataupun asing.

Mengingat lokasi bank yang sangat strategis serta banyak manfaat yang diperoleh dalam menggunakan pembiayaan BSM Oto tersebut, peneliti perlu meninjau lebih dalam tentang prosedur pembiayaan BSM Oto dan proses realisasi pembiayaan di PT Bank Syariah Mandiri KCP Wirobrajan Yogyakarta. Alasan inilah yang menarik perhatian penulis untuk meneliti sehingga penulis mengangkat sebuah tema kajian dengan judul “**Analisis Prosedur Pembiayaan BSM Oto di Bank Syariah Mandiri KCP Wirobrajan Yogyakarta**”.

## **B. Rumusan Masalah**

Dari uraian latar belakang di atas, maka permasalahan yang dapat dirumuskan adalah:

1. Bagaimana prosedur pemberian pembiayaan BSM Oto di Bank Syariah Mandiri KCP Wirobrajan Yogyakarta?
2. Bagaimana analisis kelayakan pembiayaan BSM Oto di Bank Syariah Mandiri KCP Wirobrajan Yogyakarta?

## **C. Maksud dan Tujuan Penulisan Tugas Akhir**

Maksud penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana prosedur pembiayaan BSM Oto di Bank Syariah Mandiri KCP Wirobrajan Yogyakarta. Dalam hal ini, penulis mencoba untuk membandingkan antara teori-teori yang ada dengan praktek yang terjadi di lembaga keuangan perbankan syariah, yaitu dengan melakukan observasi, dokumentasi, dan wawancara secara langsung di Bank Syariah Mandiri KCP Wirobrajan Yogyakarta.

Berdasarkan pokok masalah tersebut, maka tujuan dari penelitian ini adalah :



1. Untuk mengetahui prosedur pemberian pembiayaan BSM Oto di Bank Syariah Mandiri KCP Wirobrajan Yogyakarta.
2. Untuk mengetahui analisis kelayakan pembiayaan BSM Oto di Bank Syariah Mandiri KCP Wirobrajan Yogyakarta.

Disamping itu juga untuk memenuhi salah satu syarat guna meraih Ahli Madya dalam Program D3 Manajemen Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Purwokerto.

#### **D. Metode Penelitian Tugas Akhir**

Metode penelitian merupakan cara ilmiah untuk mendapatkan data dengan tujuan dan kegunaan tertentu.<sup>12</sup> Dalam menyusun tugas akhir penulis menggunakan beberapa metode penelitian.

##### **1. Jenis Penelitian**

Metode penulisan penelitian lapangan dengan pendekatan kualitatif karena sering disebut metode penelitian naturalistik karena penelitiannya dilakukan pada kondisi yang alamiah (*natural setting*); disebut juga metode etnografi, karena pada awalnya metode ini lebih banyak digunakan untuk penelitian bidang antropologi budaya; disebut dengan metode kualitatif, karena data yang terkumpul dan analisisnya bersifat kualitatif.<sup>13</sup> Sedangkan untuk penelitian ini, maka peneliti akan mendatangi langsung tempat penelitian yaitu di BSM KCP Wirobrajan Yogyakarta.

##### **2. Lokasi dan Waktu Penelitian**

###### **a. Lokasi Penelitian**

Lokasi penelitian tugas akhir bertempat di BSM KCP Wirobrajan yang berada di JL. Hos Cokroaminoto No. 33A Wirobrajan Yogyakarta.

###### **b. Waktu Penelitian**

---

<sup>12</sup> Sugiyono, *Metode Penelitian Kombinasi (Mixed Methods)*. (Bandung: Alfabeta, 2011). Hal. 3.

<sup>13</sup> *Ibid*, Hal. 12.

Adapun waktu penelitian dimulai pada tanggal 02 Januari 2019 sampai dengan tanggal 31 Januari 2019.

### 3. Teknik pengumpulan Data

Untuk mendapatkan data-data yang berhubungan dengan penelitian ini, maka metode pengumpulan data yang digunakan untuk memperoleh informasi yaitu dengan cara sebagai berikut:

#### a. Observasi

Observasi (*observation*) merupakan teknik atau pendekatan untuk mendapatkan data primer dengan cara mengamati langsung objek datanya.<sup>14</sup> Observasi sebagai teknik pengumpulan data mempunyai ciri yang spesifik dibandingkan dengan teknik yang lain dan suatu proses yang kompleks dan tersusun sebagai alat pengumpulan data. Sehingga observasi dapat dibedakan menjadi dua yaitu secara langsung atau tidak langsung.

Dalam penelitian ini menggunakan observasi langsung. Data yang diambil adalah segala sesuatu yang berhubungan dengan analisis prosedur pembiayaan BSM Oto di Bank Syariah Mandiri KCP Wirobrajan Yogyakarta, kemudian di analisis dan di jadikan data.

#### b. Wawancara

Wawancara adalah proses interaksi dan komunikasi<sup>15</sup> antara dua pihak yaitu pewawancara yang mengajukan pertanyaan dan terwawancara yang memberikan jawaban atas pertanyaan itu. Wawancara dapat dibagi menjadi dua yaitu wawancara terstruktur dan tidak terstruktur. Wawancara terstruktur adalah wawancara yang pewawancaranya menetapkan sendiri masalah dan pertanyaan yang akan diajukan. Sedangkan tidak terstruktur adalah wawancara yang beda dengan yang berstruktur.

Wawancara yang diterapkan adalah wawancara tidak terstruktur. Wawancara tidak terstruktur adalah wawancara yang bebas dimana peneliti tidak menggunakan pedoman wawancara yang tersusun secara

---

<sup>14</sup> Jogiyanto Hartono, *Metodologi penelitian Bisnis*, (Yogyakarta: BPFE, 2014). Hal. 109.

sistematis dan lengkap untuk mengumpulkan datanya. Pedoman yang digunakan hanya berupa garis besar permasalahan yang akan ditanyakan. Wawancara ini dilakukan secara bebas dengan cara bertatap muka (*face to face*) maupun menggunakan alat komunikasi untuk mendapatkan informasi tentang analisis prosedur pembiayaan BSM Oto di Bank Syariah Mandiri KCP Wirobrajan Yogyakarta. Adapun narasumber yaitu *Branch Manager* atau kepala cabang yaitu Hari Purwanto dan *Customer Banking Relationship Manager* yaitu Sigit Nugroho.

c. Dokumentasi

Dokumentasi merupakan catatan peristiwa yang sudah berlalu. Dokumen biasanya berbentuk tulisan, gambar, atau karya-karya monumental dari seseorang. Teknik ini adalah cara mengumpulkan data yang dilakukan dengan kategori dan klasifikasi bahan-bahan tertulis yang berhubungan dengan masalah penelitian, baik dari sumber dokumen maupun buku-buku, majalah, koran, dan lain-lain.

Adapun sumber-sumber dokumentasi tersebut berasal dari dokumen-dokumen yang dimiliki oleh Bank Syariah Mandiri KCP Wirobrajan, seperti arsip-arsip, formulir-formulir, dokumen transaksi yang di gunakan untuk transaksi pembiayaan yang ada hubungannya dengan penelitian yaitu tentang analisis prosedur pembiayaan BSM Oto di Bank Syariah Mandiri KCP Wirobrajan Yogyakarta.

4. Metode Analisis Data

Analisis data adalah proses mencari dan menyusun secara sistematis data yang diperoleh dari hasil wawancara, catatan lapangan, dan dokumentasi, sehingga dapat mudah dipahami oleh diri sendiri maupun orang lain.<sup>15</sup>

Dalam penelitian ini penulis menggunakan metode kualitatif. Dengan mendeskripsikan Prosedur Pembiayaan Bsm Oto Di Bank Syariah

---

<sup>15</sup> Sukandarrmidi, *Metode penelitian* (Yogyakarta: Gajah Mada University Press, 2012). Hal. 101.

Mandiri Kcp Wirobrajan Yogyakarta, kemudian penulis menganalisis dengan menggunakan materi dari referensi buku, wawancara, observasi dan dokumentasi yang telah didapatkan.



## BAB IV

### KESIMPULAN DAN SARAN

#### A. Kesimpulan

Berdasarkan pemaparan yang dijelaskan oleh penulis pada bab-bab sebelumnya, maka kesimpulan yang dapat diambil sebagaimana berikut:

- 1) Pembiayaan OTO Bank Syariah Mandiri merupakan produk alternatif pembiayaan dari Bank Syariah Mandiri yang diperuntukkan bagi para nasabah yang menginginkan kendaraan baru yaitu mobil dengan menggunakan akad *Murābahah*. Pembiayaan BSM Oto pada PT Bank Syariah Mandiri telah ada sejak tahun 2000 dengan nama pemilikan kendaraan bermotor, kemudian pada tahun 2017 berganti nama menjadi BSM Oto dengan melakukan sinergi layanan dengan Mandiri Tunas Finance (MTF) yang juga merupakan anak usaha dari Mandiri Group. Melalui sinergi layanan tersebut pelayanan pembiayaan kendaraan bermotor secara syariah di Bank Syariah Mandiri akan setara dengan yang dilakukan oleh perusahaan pembiayaan bermotor. Adapun tahapan prosedur pemberian pembiayaan BSM Oto di Bank Syariah Mandiri KCP Wirobrajan Yogyakarta yaitu:
  - a. Tahapan permohonan/pengajuan proposal atau berkas-berkas
  - b. Tahap investigasi
  - c. Tahap analisa
  - d. Tahap persetujuan pembiayaan dan penandatanganan akad pembiayaan
  - e. Tahap pencairan
  - f. Tahap monitoring.
- 2) Hasil dari analisis terhadap mekanisme Pembiayaan BSM Oto di Bank Syariah Mandiri KCP Wirobrajan. Beberapa analisis yang dilakukan BSM KCP Wirobrajan untuk calon nasabahnya yang ingin mengajukan pembiayaan yaitu meliputi:
  - a. Analisis pengumpulan informasi, merupakan analisis kelengkapan dokumen dan kelengkapan persyaratan.

- b. Analisis verifikasi data, yaitu melakukan BI *cheking*, untuk memastikan kondisi nasabah, dan melakukan pemeriksaan setempat.
- c. analisis persetujuan pembiayaan, meliputi analisis *character*, *capacity*, *condition of economy*, analisis agunana, dan analisis akad.

Analisis-analisis ini dilakukan agar mengantisipasi terjadinya pembiayaan macet/bermasalah yang diberikan kepada nasabah atau calon nasabah.

## **B. Saran**

Penulis mencoba memberikan dan mengemukakan masukan atau rekomendasi bagi Bank Syariah Mandiri KCP Wirobrajan yang kiranya dapat menjadi bahan pertimbangan kepadanya :

- 1) Bank Syariah Mandiri KCP Wirobrajan lebih sering lagi untuk melakukan promosi terhadap produk pembiayaan BSM Oto agar lebih dikenal masyarakat luas khususnya golongan menengah kebawah, mengingat mudahnya proses pencairan pembiayaan ini.
- 2) Pihak Bank Syariah Mandiri KCP Wirobrajan melakukan perekrutan pegawai baru yang kompeten dalam bidang *consumer* dan memiliki tekad yang besar dalam bekerja, sehingga tidak terjadi penumpukan tugas kepada CBRM.
- 3) Bagi karyawan marketing agar selalu melakukan pengawasan kepada nasabahnya setiap bulannya dalam pembayaran angsuran, guna menghindari dari pembiayaan bermasalah.

## DAFTAR PUSTAKA

- Asiyah, Binti Nur. 2014. *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Yogyakarta: Teras.
- Dahlan, Ahmad. 2012. *Bank Syariah Teoritik, Praktik, Kritik*. Yogyakarta: Teras.
- Danupranata, Gita. 2013. *Buku Ajar Manajemen Perbankan Syariah*. Jakarta: Salemba Empat.
- Dewi, Anisa. 2018. Tugas Akhir “*Mekanisme Pembiayaan Usaha Mikro dengan Akad Murabahah Bil Wakalah di Bank Syariah KC Ajibarang Banyumas*”. Purwokerto.
- Djamil, Faturrahman. 2012. *Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di Bank Syariah*. Jakarta: Sinar Grafika.
- Fatimah, Isnaeni Dewi. 2018. “*Analisis Prosedur Pembiayaan Warung Mikro di Bank Syariah Mandiri KC Ajibarang Banyumas*”. Purwokerto.
- Herdiansyah, Haris. 2014. *Metodologi Penelitian Kualitatif untuk Ilmu-Ilmu Sosial*. Jakarta: Humanika.
- Kasmir. 2002. *Dasar Dasar Perbankan*. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.
- Kasmir. 2002. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.
- Kasmir. 2017. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.
- Muhammad. 2005. *Bank Syariah Problem dan Prospek Perkembangan di Indonesia*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Muhammad. 2005. *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Yogyakarta: YKPN.
- Muhammad. 2005. *Manajemen Bank Syariah*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.
- Muhammad. 2011. *Manajemen Perbankan Syariah*. Yogyakarta: YKPN.
- Pangestika, Dian Risky. 2017. “*Prosedur Pemberian Pembiayaan Pensiun di Bank Syariah Mandiri KC Ajibarang Banyumas Jawa Tengah*”. Purwokerto.
- Prabowo, Bagya Agung. 2012. *Aspek Hukum Pembiayaan Murabahah pada Perbankan Syariah*. Yogyakarta: UII Press.

- Rizqullah, dkk. 2018. *Mengelola Bisnis Pembiayaan Bank Syariah*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama Kompas.
- Rohmawati, Isma. 2017. "*Prosedur Pembiayaan Modal Kerja di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Khasanah Ummat Purwokerto*". Purwokerto.
- Sugiyono. 2011. *Metode Penelitian Kombinasi (Mixed Methods)*. Bandung: Alfabeta.
- Sumar'in. 2012. *Konsep Kelembagaan Bank Syariah*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Tohari, Widia Ahmad. 2013. *Jurus Mudah Menjadi Bankir Syariah*. Jawa Tengah: CV Wahana Satria.
- Wachid, Abdul dan Heru Kurniawan. 2017. *Kemahiran Berbahasa Indonesia Terampil Menulis Karya Ilmiah & Ilmiah Populer*. Yogyakarta: Penerbit Cinta Buku.
- Wahdania, Ria. 2018. Tugas Akhir "*Mekanisme Pembiayaan Murabahah pada Pengadaan Material Bangunan di BPRS Buana Mitra Perwira Purbaligga Jawa Tengah*". Purwokerto.
- Widodo, Erwin. 2017. Tugas Akhir "*Mekanisme Pembiayaan Produk Gadai Emas di BRI Syariah Kantor Cabang Cirebon*". Purwokerto.
- Buku "*Basic Retail Banking Program*" oleh Learning Center Group 2015 Bank Syariah Mandiri.
- Dokumen Bank Syariah Mandiri KCP Wirobrajan Yogyakarta : Brosur Produk-Produk Bank Syariah Mandiri KCP Wirobrajan Yogyakarta, Tahun 2019.
- Wawancara dengan Branch Manager (Kepala Cabang): Bapak Hari Purwanto.
- Wawancara dengan *Consumer Banking Relationship Manager* : Bapak Sigit Nugroho.
- Wawancara dengan General Support Staff : Ibu Mita.
- Wawancara dengan *Micro Financing Analist* : Ibu Fennisa.
- Wawancara dengan nasabah Bank Syariah Mandiri KCP Wirobrajan Yogyakarta, bapak Rizky dan Bapak Toro.

Sumber : [www.ojk.com](http://www.ojk.com)

Sumber : [www.mandirisyariah.co.id](http://www.mandirisyariah.co.id)

Sumber : [www.republika.co.id](http://www.republika.co.id)





**IAIN PURWOKERTO**