

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Kehadiran Bank Syari'ah merupakan representasi kebutuhan masyarakat muslim dalam sektor keuangan. Bank Syari'ah bertujuan untuk mengarahkan kegiatan ekonomi umat untuk bermuamalat secara islam. Untuk merepresentasikan kebutuhan masyarakat tersebut, Bank Syari'ah menyediakan berbagai macam akad (transaksi), baik berdasarkan prinsip jual beli, prinsip kerja sama maupun jasa-jasa lainnya.

Kenyataannya, saat ini telah banyak Bank konvensional melakukan perubahan kegiatan usaha menjadi Bank Syari'ah. Tidak dapat di pungkiri bahwa PT. Bank Bukopin beroperasi berdasarkan prinsip Syari'ah, melalui surat keputusan Gubernur Bank Indonesia Nomor 10/69/KEP.GBI/DpG/2008 tanggal 27 oktober 2008 tentang pemberian izin perubahan Bank konvensional menjadi Bank Syari'ah. Sampai saat ini telah tercatat jaringan kantor PT. Bank Syari'ah Bukopin di antaranya; kantor pusat dan operasinal, kantor cabang, kantor cabang pembantu, kantor kas, mobil kas keliling, kantor layanan Syari'ah, serta mesin ATM BSB dengan jaringan prima dan ATM Bank Bukopin yang tersebar di seluruh indonesia.

Bank Syari'ah Bukopin Cabang Pembantu UPI YPTK Padang hadir memberikan tawaran produk bagi kebutuhan nasabah, yang terdiri dari:

1. Produk pendanaan : Tabungan (tabungan iB siaga, tabungan iB siaga bisnis, tabungan iB multiguna, tabungan iB pendidikan, tabunganKu, Deposito iB dan Giro iB.
2. Produk pembiayaan : Pembiayaan iB jual beli (*murabahah*), pembiayaan iB kepemilikan Mobil, pembiayaan iB kepemilikan Rumah, pembiayaan iB bagi hasil (*Mudharabah*), dan pembiayaan iB K3A.
3. Produk jasa : *Cash management* dan ATM iB siAga.
4. Produk jasa lainnya : Kliring, Transfer, BI-RTGS dan *paymen point*.

Salah satu Produk Pembiayaan Bank Bukopin Syari'ah adalah Pembiayaan iB Kepemilikan Mobil. Dimana, pembiayaannya menggunakan akad *murabahah* dan pelaksanaan dalam penilaiannya berdasarkan prinsip 5C (*character, capacity, capital, condition of ekonomi dan collateral*).

Dimana, *murabahah* berasal dari kata *Ribhu* (keuntungan), yakni transaksi jual beli Bank dengan menyebutkan jumlah keuntungannya. Bank bertindak sebagai penjual, sementara nasabah sebagai pembeli. Harga jual adalah harga beli Bank dari pemasok ditambah keuntungan (*margin*). Kedua belah pihak harus menyepakati harga jual dan jangka waktu pembayaran. Harga jual dicantumkan dalam akad jual beli, jika telah disepakati tidak dapat berubah selama berlakunya akad.¹

¹ Adiwarmar Karim, *Bank Islam Analisis Fiqh dan Keuangan*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2004), edisi. 2, h. 88

Besarnya keuntungan tersebut dapat dinyatakan dalam nominal rupiah tertentu atau dalam bentuk persentase dari harga pembeliannya, seperti 10% atau 20%.² Jadi, *Murabahah* adalah akad jual beli barang yang menyatakan harga perolehan dan keuntungan (*margin*) yang disepakati oleh penjual dan pembeli.

Dengan adanya pengeluaran produk pembiayaan Kepemilikan Mobil pada Bank Syari'ah Bukopin Cabang Pembantu UPI YPTK Padang dengan menggunakan akad *Murabahah* serta penilaian nasabah menggunakan prinsip 5C (*character, capacity, capital, condition of ekonomi dan collateral*). Serta mampu beroperasi sesuai prinsip syari'ah, sehingga *riba* bisa dihindari. Sehingga, penulis tertarik untuk meneliti tentang pembiayaan Kepemilikan Mobil pada Bank Syari'ah dengan judul "Pelaksanaan Pembiayaan iB Kepemilikan Mobil pada PT. Bank Syari'ah Bukopin Cabang Pembantu UPI YPTK PADANG". Dimana, akan mempermudah nasabah untuk memperoleh mobil dengan bunga yang kecil dan proses yang cepat.

B. Rumusan dan Batasan Masalah

1. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang dipaparkan di atas dan mengarahkan Tugas Akhir ini pada sasaran yang diinginkan, maka rumusan masalah penelitian ini adalah Bagaimana Pelaksanaan Pembiayaan iB Kepemilikan Mobil pada Bank Syari'ah Bukopin cabang Pembantu UPI YPTK Padang ?

² *Ibid*...., h.103

2. Batasan masalah

Agar penulisan laporan Tugas Akhir ini lebih terarah, untuk itu penulis membatasi masalah yang akan dibahas, yakni hanya membahas tentang Pelaksanaan Pembiayaan iB Kepemilikan Mobil pada Bank Syari'ah Bukopin cabang Pembantu UPI YPTK Padang.

C. Penjelasan Judul

Untuk memudahkan pembahasan ini dan tidak menimbulkan perbedaan pemahaman penggunaan istilah, maka penulis merasa perlu menjelaskan istilah-istilah yang terdapat pada judul, yakni :

Pelaksanaan : Berasal dari kata “laksana” dengan imbuhan pe-an menjadi “pelaksanaan” berarti proses, cara perbuatan melaksanakan (rancangan keputusan dan sebagainya).³

Pembiayaan : Penyediaan atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan pada persetujuan atau kesepakatan antar Bank dan nasabah yang mewajibkan pihak yang di biayai untuk melunasi kewajibannya dengan imbalan atau keuntungan pada waktu tertentu.

Akad : Perikatan, perjanjian dan pemufakatan, yaitu pertalian *Ijab* (pernyataan melakukan ikatan) dan *Qabul* (pernyataan menerima ikatan), sesuai dengan kehendak Syari'ah yang berpengaruh pada objek perikatan.

³ Dessy Anwar, *Kamus Lengkap Bahasa Indonesia*, (Surabaya: Karya Abadi Tama, 2001), h. 253

Murabahah : Prinsip jual beli, dimana harga jualnya terdiri dari harga pokok barang ditambah nilai keuntungan (*ribhun*) yang disepakati.

iB Kepemilikan Mobil : Fasilitas pembiayaan mobil yang menggunakan akan *murabahah* yakni yaitu jual beli barang sebesar harga perolehan ditambah dengan margin / keuntungan yang telah disepakati oleh penjual atau pembeli.⁴

Bank Syari'ah Bukopin : Lembaga keuangan yang berjenis jasa keuangan perbankan syari'ah.

Dari penjelasan judul di atas, yang penulis maksud dari judul Tugas Akhir ini adalah Pelaksanaan Pembiayaan iB Kepemilikan Mobil pada Bank Syari'ah Bukopin cabang Pembantu UPI YPTK Padang.

D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

Adapun tujuan dan kegunaan dilakukannya penelitian ini adalah:

1. Tujuan Penelitian

Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk mengetahui Pelaksanaan Pembiayaan iB Kepemilikan Mobil pada Bank Syari'ah Bukopin Cabang Pembantu UPI YPTK Padang. Dari tahapan permohonan, wawancara, memeriksa dokumen permohonan, penilaian, peninjauan, persetujuan, biaya-biaya, pencairan, uang muka, agunan, *monitoring*, dan pelunasan.

⁴ Pembiayaan iB kepemilikan mobil.brosur

2. Kegunaan Penelitian

Adapun kegunaan penelitian tentang Pembiayaan iB Kepemilikan Mobil pada Bank Syari'ah Bukopin Cabang Pembantu UPI YPTK Padang adalah sebagai berikut:

- a. Bagi perkembangan program Bank Syari'ah Bukopin, sebagai pedoman untuk masa yang akan datang dalam memberikan pelayanan lebih kepada masyarakat.
- b. Bagi masyarakat, agar mendapat berbagai informasi tentang produk pembiayaan iB Kepemilikan Mobil, sehingga dapat di manfaatkan oleh masyarakat sebaik mungkin.
- c. Sebagai bahan referensi bagi pembaca untuk mengetahui bagaimana perkembangan produk pembiayaan iB kepemilikan Mobil Bank Syari'ah Bukopin bagi masyarakat.

E. Metodologi Penelitian

Adapun metodologi penelitian pada Tugas Akhir ini adalah:

1. Jenis Penelitian

Jenis penelitian yang penulis gunakan dalam Tugas Akhir ini adalah penelitian lapangan yang bersifat *deskriptif*, yaitu menggambarkan bagaimana Pelaksanaan Pembiayaan iB Kepemilikan Mobil pada Bank Syari'ah Bukopin Cabang Pembantu UPI YPTK Padang.

2. Teknik Pengumpulan Data

Metode pengumpulan data dalam penelitian ini sangat penting, karena sebagai bahan referensi bagi penulis dalam pelaksanaannya. Adapun metode pengumpulan data dapat dilakukan yaitu:

1. Data primer

a. Metode observasi

Metode observasi yang dilakukan yaitu melakukan pengamatan dan pengambilan data dengan studi literatur dan studi pustaka.

b. Metode survei

Metode ini berupa pemantauan secara langsung pada Bank, terutama pada keadaan yang dapat mendukung keterangan bahan penyusunan penelitian ini.

2. Data sekunder

Pengumpulan data berupa buku dari penerbitan:

a. Buku referensi

b. Jurnal ilmiah

3. Lokasi Penelitian

Penelitian ini dilakukan pada PT. Bank Syari'ah Bukopin Cabang Pembantu UPI YPTK Padang, dimana penelitian ini dilakukan pada tanggal 5 September 2017 sampai dengan 6 Oktober 2017.

4. Sumber Data

Data yang diperlukan dalam penelitian ini terdiri dari data primer dan sekunder. Data primer tersebut adalah unsur pimpinan dan karyawan serta nasabah PT. Bank Syari'ah Bukopin Cabang Pembantu UPI YPTK Padang.

5. Analisis Data

Data yang telah diperoleh akan dianalisis melalui pendekatan *Deskriptif Kualitatif*, yaitu cara mengelola data yang dirumuskan dalam bentuk kalimat dan tidak berbentuk angka.

Analisis kualitatif ini didasarkan pada hasil wawancara, catatan, dokumentasi serta data-data penunjang lainnya. Kemudian disusun menjadi kalimat yang bermakna untuk memperoleh hasil yang dapat dipertanggung jawabkan.

F. Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan Tugas Akhir ini terdiri dari beberapa bab, pada masing-masing bab terdapat sub-sub yang terkait antara yang satu dengan yang lainnya.

Bab Pertama, merupakan bab pendahuluan yang berisikan latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan dan kegunaan penelitian, penjelasan judul, metodologi penelitian dan sistematika penulisan.

Bab Kedua, merupakan landasan teori yang menguraikan tentang pengertian Bank Syari'ah, pengertian *murabahah*, landasan hukum *murahabah* dan pembiayaan iB kepemilikan Mobil.

Bab Ketiga, menguraikan tentang gambaran umum mengenai PT. Bank Syari'ah Bukopin Cabang Pembantu UPI YPTK Padang. Meliputi sejarah berdirinya Bank Syari'ah Bukopin, struktur organisasi perusahaan, visi dan misi perusahaan, dan produk-produk Bank Syari'ah Bukopin.

Bab Keempat, merupakan bab inti penulisan laporan (Tugas Akhir) ini mengenai prosedur pelaksanaan pembiayaan iB Kepemilikan Mobil pada Bank Syari'ah Bukopin, mulai permohonan hingga pelunasan.

Bab Kelima, merupakan bab penutup berupa kesimpulan dan saran.