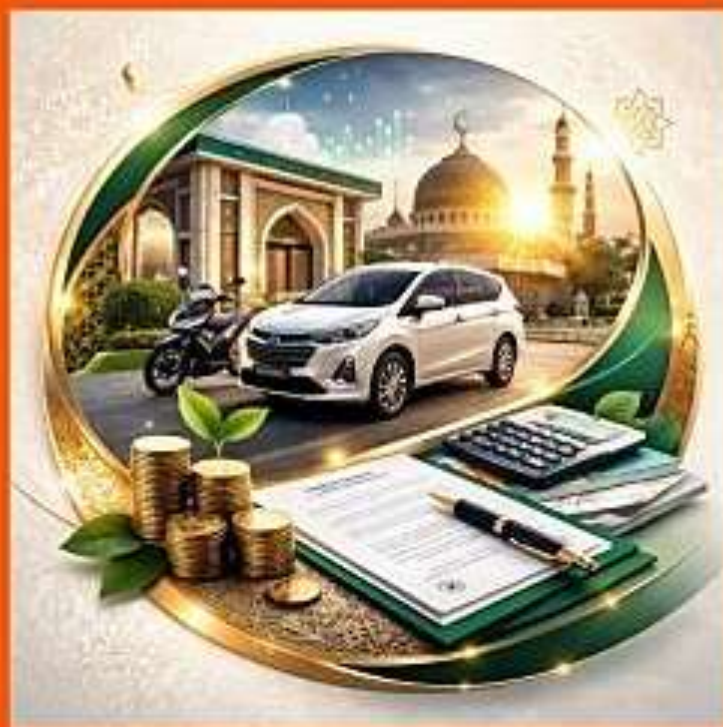




Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu

Penulis :
Putri Siti Alia Miranti

SISTEM PEMBIAYAAN BANK SYARIAH (Teori Dan Implementasi Pembiayaan Kendaraan)



Editor :
Yosy Arisandy, Ph.D
Khozin Zaki, MA

**SISTEM PEMBIAYAAN BANK SYARIAH
(Teori Dan Implementasi Pembiayaan Kendaraan)**

(BUKU)



TUGAS AKHIR

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

OLEH:

PUTRI SITI ALIA MIRANTI

NIM.2223140017

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
TAHUN 2026 M/ 1447**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211

Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172

Website: www.uinfatmbengkulu.ac.id

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas akhir dengan judul "Sistem Pembiayaan Bank Syariah: Teori Implementasi Pembiayaan Kendaraan" yang disusun oleh:

Nama : Putri Siti Alia Miranti

NIM : 2223130017

Program Studi : Perbankan Syariah

Bentuk Tugas Akhir : Buku

Telah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran Tim Pembimbing. Oleh karena itu, Tugas Akhir ini di setujui dan layak untuk diujikan dalam Sidang Munaqasyah Tugas Akhir Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu, 21/01/2026 M

3 Sya'ban 1447 H

Pembimbing I

Pembimbing II

Yosy Arisandi, Ph.D

Khozir Zaki, MA

NIP.19850801201403200

NIP.199506172022031001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Ekonomi Islam

Yenti Sumarni, M.M

NIP.197904162007012020



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Patah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211

Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172

Website: www.uinfatbengkulu.ac.id

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas akhir dengan judul "Sistem Pembiayaan Bank Syariah: Teori Dan Implementasi Pembiayaan Kendaraan" yang disusun oleh:

Nama : Putri Siti Alia Miranti

NIM : 2223140017

Program Studi : Perbankan Syariah

Bentuk Tugas Akhir : Buku

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang Munaqasyah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 12 Februari 2026

Dinyatakan LULUS. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Perbankan Syariah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Bengkulu, 12 Februari 2026 M

24 Sya'ban 1447 H

Tim Sidang Munaqasyah

Ketua

Sekretaris

Dr. Desi Ishaini, MA

NIP.197412022006042001

Dr. Kustin Hartini, MM

NIP.198103022023212021

Penguji I

Penguji II

Dr. Desi Ishaini, MA

NIP.197412022006042001

Dr. H. Syaifuddin, MM

NIP.196204081989031008

Mengetahui

Dekan

Prof. Dr. H. Supardi, M.Ag

NIP. 196504101993031007



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
Jalan Raden Patah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211
Telepon (0736) 51276-51171-51172
Faksimili (0736) 51171-51172
Website: www.uinfasbengkulu.ac.id

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan:

1. Buku dengan Judul “Sistem Pembiayaan Bank Syariah : Teori Implementasi Pembiayaan Kendaraan” adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Tugas Akhir ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari Tim Pembimbing.
3. Di dalam Tugas Akhir ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan di dalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpanan dan ketidakbenaran dari pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, 02 Februari 2026
Sya’ban 1447 H

Mahasiswa yang menyatakan



Putri Siti Aha Miranti
NIM. 2213140017

MOTTO

Berawal dari terpaksa, kemudian terbiasa, dan akhirnya bisa. Karena Allah berfirman: ” *Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan.* ”
QS. Al-Insyirah: 6

“Dari sesuatu yang kecil bisa lahir karya yang besar. Seperti rayap, yang tak terlihat megah, tapi mampu memberi hasil yang bermakna.”

Putri Siti Alia Miranti



PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur dan kerendahan hati, skripsi ini penulis persembahkan kepada:

1. **Ayahanda tercinta, Bapak Ali Surahman, dan Ibunda tersayang, Ibu Kartila Wati**, yang setiap doa dan tetesan keringatnya menjadi jalan keberhasilanku. Terima kasih atas cinta, pengorbanan, dan motivasi tanpa henti yang selalu menguatkanmu dalam setiap langkah. Doa tulus kalian adalah alasan terbesar aku mampu berdiri hingga saat ini. Dalam persembahan ini penulis ingin menyampaikan hal yang sangat sulit penulis ucapkan bahwa penulis sangat menyangi dan bersyukur bisa lahir dari kedua orang tua yang begitu hebat yang mampu dalam memberikan dan mengusahakan segala keinginan anaknya, mereka memang terlihat sederhana tapi sangat bermakna. Terimakasih mak dan bak.
2. **Adik-adikku tersayang, Pina dan Hadi**, yang dengan canda tawa serta semangatnya selalu membuat hari-hariku penuh warna. Kalian adalah pengingat bahwa hidup tak hanya tentang perjuangan, tetapi juga tentang kebahagiaan sederhana yang membuat segalanya terasa berarti.
3. **Diriku sendiri**, yang telah berjuang melewati lelah, air mata, bahkan rasa ingin menyerah. Terima kasih telah memilih untuk bertahan, berusaha, dan percaya bahwa setiap perjuangan akan menemukan akhirnya. Skripsi ini

adalah bukti bahwa penulis mampu melewati semuanya. Ini bukan lah akhir dari perjuangan tapi ini adalah awal dari lembaran baru yang akan dimulai, jika aku mampu melewati semua ini maka aku yakin aku bisa melewati semua tantangan hidup yang akan datang kepadaku kedepan nya, terimakasih kepada diriku yang telah mampu bertahan dan kuat menghadapi semua cobaan yang datang. Tetap jadi manusia yang pantang menyerah, selalu mau mencoba walaupun tidak mudah. Aku yakin diriku mampu menjadi apa yang aku mau dan yang aku cita-citakan.

4. **Sahabat dan teman-teman seperjuangan,** terimakasih untuk albert prasetio yang selalu mendukung dan meyakinkan penulis bahwa penulis mampu menyelesaikan tugas akhir ini. terimakasih untuk fauzia,ria,yani,winda,tita,aca,selvi dan seluruh teman sekelas yang telah hadir dengan tawa, semangat, dan doa. Terima kasih karena telah menjadi keluarga kedua yang selalu menguatkan di kala penat dan menemani dalam setiap langkah perjuangan akademik ini.
5. Agama, Bangsa, Almamater Tercinta, Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu, Yang Telah Memberikan Saya Kesempatan Untuk Menempuh Jenjang Pendidikan Sarjana S1, Tempat Yang Menempa, Membimbing, Memberikan Pengalaman Baik Secara Akademid Maupun Pembelajaran Hidup Bagi Serta Wadah Dalam Proses Penulis Menimba Ilmu Pengetahuan Dan Pengalaman Berharga

ABSTRAK

Sistem Pembiayaan Bank Syariah
(Teori Dan Implementasi Pembiayaan Kendaraan)
Oleh : Putri Siti Alia Miranti NIM: 2223140017

Buku ini membahas sistem pembiayaan bank syariah dengan fokus pada teori dan implementasi pembiayaan kendaraan di Indonesia. Latar belakang penelitian didasarkan pada meningkatnya kebutuhan masyarakat terhadap kepemilikan kendaraan serta berkembangnya produk pembiayaan syariah sebagai alternatif dari sistem konvensional berbasis bunga. Penulisan ini bertujuan untuk menganalisis landasan fikih akad pembiayaan kendaraan, mengkaji implementasi model akad dalam praktik perbankan syariah, serta mengidentifikasi risiko dan strategi mitigasinya. Metode yang digunakan adalah pendekatan kualitatif deskriptif dengan jenis penelitian kepustakaan (library research), menggunakan sumber data sekunder berupa buku, jurnal ilmiah, fatwa DSN-MUI, serta regulasi OJK dan Bank Indonesia. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan kendaraan syariah umumnya menggunakan akad murabahah, ijarah muntahiyah bittamlik (IMBT), dan musyarakah mutanaqisah (MMQ) yang telah sesuai dengan prinsip syariah, bebas dari riba, gharar, dan maysir. Implementasinya meliputi prosedur pengajuan, analisis kelayakan, penetapan margin, proses akad, hingga monitoring pembiayaan. Risiko yang dihadapi antara lain risiko gagal bayar, risiko pasar, dan risiko operasional yang dimitigasi melalui analisis kelayakan dan pengawasan berkala. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi teoritis dan praktis bagi pengembangan produk pembiayaan kendaraan berbasis syariah.

Kata kunci: *Pembiayaan Syariah, Pembiayaan Kendaraan, Akad Murabahah, IMBT, MMQ.*

ABSTRACT

*Sharia Banking Financing System
(Vehicle Financing Theory and Implementation)
By: Putri Siti Alia Miranti NIM: 2223140017*

This book discusses Islamic banking financing systems with a focus on the theory and implementation of vehicle financing in Indonesia. The background of this research is based on the increasing public demand for vehicle ownership and the development of Islamic financing products as an alternative to conventional interest-based systems. This paper aims to analyze the fiqh basis of vehicle financing contracts, examine the implementation of contract models in Islamic banking practices, and identify risks and mitigation strategies. The method used is a descriptive qualitative approach with library research, using secondary data sources such as books, scientific journals, DSN-MUI fatwas, and OJK and Bank Indonesia regulations. The results of the study show that Islamic vehicle financing generally uses murabahah, ijarah muntahiyah bittamlik (IMBT), and musyarakah mutanaqisah (MMQ) contracts that are in accordance with sharia principles, free from riba, gharar, and maysir. The implementation includes application procedures, feasibility analysis, margin determination, contract process, and financing monitoring. The risks faced include default risk, market risk, and operational risk, which are mitigated through feasibility analysis and periodic monitoring. This study is expected to contribute theoretically and practically to the development of Sharia-based vehicle financing products.

Keywords: *Sharia Financing, Vehicle Financing, Murabahah Contract, IMBT, MMQ.*

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat, taufik, dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “*Sistem Pembiayaan Bank Syariah: Teori Implementasi Pembiayaan Kendaraan*”. Shalawat serta salam senantiasa tercurah kepada junjungan Nabi Besar Muhammad SAW yang telah menyampaikan ajaran Islam sehingga umat manusia memperoleh petunjuk ke jalan yang lurus baik di dunia maupun di akhirat.

Penyusunan tugas akhir ini bertujuan untuk mengkaji teori dan implementasi pembiayaan kendaraan dalam sistem perbankan syariah serta untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu. Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis banyak mendapat bantuan, dukungan, dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. **Prof. Dr. Zulkarnain, M.Pd.**, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan izin dan kesempatan untuk menempuh pendidikan di kampus ini.
2. **Prof. Dr. H. Supardi, M.Ag.**, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu

3. **Yosy Arisandi, Ph.D.**, selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan motivasi dengan penuh kesabaran dalam penyusunan skripsi ini.
4. **Yenti Sumarni, M.M.**, selaku Ketua Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan arahan dan dukungan.
5. **Katra Pramadeka, S.EI.,M.E.I.**, selaku Koordinator Program Studi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan arahan serta dukungan akademik.
6. **Khazin Zaki, M.A.**, selaku Dosen Pembimbing II yang dengan sabar telah memberikan bimbingan, masukan, dan dorongan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
7. Kedua orang tua penulis tercinta yang selalu mendoakan, memberikan kasih sayang, serta dukungan moral dan material tanpa henti.
8. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan ilmu yang sangat bermanfaat selama masa perkuliahan.
9. Staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang

selalu membantu dalam urusan administrasi dan pelayanan akademik.

10. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah memberikan bantuan baik secara langsung maupun tidak langsung dalam penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun demi perbaikan di masa yang akan datang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis khususnya, serta bagi pembaca dan pihak-pihak yang berkepentingan pada umumnya.

Bengkulu,

2026

Penulis

Putri Siti Alia Miranti

Nim: 2223140017

DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
SURAT PERYATAAN KEASLIAN.....	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRAK	viii
<i>ABSTRACT</i>	ix
KATA PENGHANTAR.....	x
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB I: PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Manfaat Penelitian	7
E. Batasan Masalah.....	7
F. Metode Penelitian.....	8
G. Sistematika Penulisan	10

BAB II KONSEP DASAR PEMBIAYAAN BANK

SYARIAH..... 14

- A. Definisi Pembiayaan Bank Syariah..... 14
- B. Jenis-Jenis Pembiayaan Bank Syariah 18
- C. Tujuan dan Fungsi Pembiayaan Syariah 27
- D. Sistem Pembiayaan Berdasarkan Prinsip Syariah..... 32
- E. Dasar Hukum Pembiayaan Bank Syariah 40
- F. Regulasi dan Standar Pembiayaan Bank Syariah 46

BAB III: TEORI PEMBIAYAAN KENDARAAN BANK

SYARIAH..... 56

- A. Pengertian Dan Tujuan Pembiayaan Syariah Untuk Kendaraan 56
- B. Jenis Jenis Akad Pembiayaan Syariah Untuk Kendaraan 58
- C. Analisa Kelayakan Pembiayaan Syariah Untuk Kendaraan 70
- D. Risiko Pembiayaan Kendaraan Dalam Perspektif Syariah 79

BAB IV IMPLEMENTASI AKAD PEMBIAYAAN

KENDARAAN SYARIAH..... 84

- A. Implementasi pada Akad Murabahah 84
- B. Implementasi pada Akad Ijarah Muntahiyah Bit Tamlik 87
- C. Implementasi pada Akad Musyarakah Muntanaqisah ... 90
- D. Perbandingan dengan Pembiayaan Konvensional 93

BAB V MEKANISME PEMBIAYAAN KENDARAAN

SYARIAH..... 98

- A. Prosedur Pembiayaan Syariah untuk Kendaraan..... 98
- B. Analisis Kelayakan dan Angsuran Syariah untuk Kendaraan..... 103
- C. Penetapan Margin dan Angsuran Syariah untuk Kendaraan..... 106
- D. Proses Akad dan Administrasi Pembiayaan Syariah untuk Kendaraan..... 111
- E. Monitoring dan Evaluasi Pembiayaan Syariah untuk Kendaraan..... 119

BAB VI ANALISIS RISIKO PEMBIAYAAN KENDARAAN

SYARIAH..... 126

- A. Risiko Pembiayaan atau Risiko Gagal Bayar 126
- B. Risiko Pasar 127
- C. Risiko Hukum dan Kepatuhan Syariah 128
- D. Risiko Oprasional 130
- E. Strategi Mitigasi Risiko 131

BAB VII PERBEDAAN DENGAN PEMBIAYAAN

KONVENSIONAL..... 136

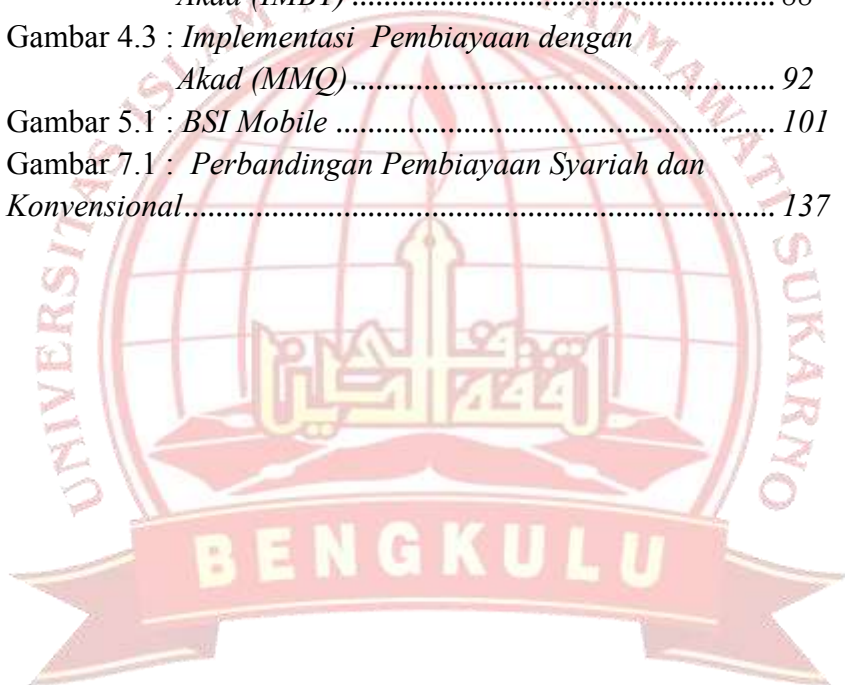
- A. Perbedaan Pembiayaan Bank Syariah dan Konvensional 136
- B. Mekanisme Pembayaran Denda Bank Syariah dan Konvensional 138
- C. Regulasi dan Hukum Yang Berlaku..... 139

D. Kelebihan dan Kekurangan Sistem Pembiayaan	
Kendaraan Bank Syariah dengan Konvensional	141
BAB VIII PENUTUP	144
A. Kesimpulan.....	144
B. Saran	145
DAFTAR PUSTAKA	147
LAMPIRAN	



DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 : <i>Skema Murabaha</i>	58
Gambar 3.2 : <i>Skema Transaksi (IMBT)</i>	63
Gambar 3.3 : <i>Skema Akad (MMQ)</i>	66
Gambar 4.1 : <i>Implementtasi Pembiayaan dengan Akad Murabahah</i>	85
Gambar 4.2 : <i>Implementasi Pembiayaan dengan Akad (IMBT)</i>	88
Gambar 4.3 : <i>Implementasi Pembiayaan dengan Akad (MMQ)</i>	92
Gambar 5.1 : <i>BSI Mobile</i>	101
Gambar 7.1 : <i>Perbandingan Pembiayaan Syariah dan Konvensional</i>	137



DAFTAR TABEL

Tabel 7.1 : Perbandingan Singkat Kekurangan dan Kelebihan	141
---	-----



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Formulir RTA
- Lampiran 2 SK Pembimbing
- Lampiran 3 Lembar Bimbingan
- Lampiran 4 Daftar Nilai Pembimbing
- Lampiran 5 Blangko Nilai Ujian Komprehensif
- Lampiran 6 SK Lulus Ujian Komprehensif
- Lampiran 7 Hasil Cek Turnitin
- Lampiran 8 SK Lulus Plagiasi
- Lampiran 9 Lembar SKPI
- Lampiran 10 Surat Pernyataan Keaslian Karya
- Lampiran 11 Terbit Buku ber-ISBN

