

BAB VIII

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil pembahasan dalam skripsi berjudul “*Sistem Pembiayaan Bank Syariah (Teori dan Implementasi Pembiayaan Kendaraan)*”, dapat disimpulkan bahwa sistem pembiayaan kendaraan berbasis syariah merupakan alternatif yang etis dan sesuai dengan prinsip Islam dalam memenuhi kebutuhan konsumtif masyarakat, khususnya dalam kepemilikan kendaraan. Pembiayaan ini dilaksanakan dengan menggunakan akad-akad syariah seperti Murabahah, Ijarah, dan Ijarah Muntahiyah Bittamlik (IMBT) yang terbukti mampu memberikan solusi keuangan tanpa adanya praktik riba, gharar, maupun maisir. Implementasi pembiayaan di Bank Syariah Indonesia (BSI) dilakukan secara sistematis, dimulai dari analisis kelayakan menggunakan prinsip 5C, penetapan margin, proses akad, hingga monitoring dan evaluasi.

Hal ini menunjukkan adanya kehati-hatian bank syariah dalam menjaga kualitas pembiayaan sekaligus meminimalisir risiko gagal bayar. Dibandingkan dengan sistem konvensional, pembiayaan syariah memiliki sejumlah keunggulan, seperti kepastian hukum syariah, transparansi margin, serta adanya pengawasan Dewan Pengawas Syariah (DPS). Namun demikian, masih terdapat beberapa tantangan, antara lain keterbatasan literasi keuangan syariah di masyarakat, risiko operasional, serta kebutuhan

pengembangan layanan berbasis digital. Regulasi dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK), Bank Indonesia (BI), dan fatwa DSN-MUI menjadi landasan penting yang memperkuat legitimasi serta meningkatkan kepercayaan publik terhadap perbankan syariah. Secara keseluruhan, pembiayaan kendaraan syariah terbukti lebih adil, transparan, dan sesuai dengan nilai-nilai Islam, meskipun masih diperlukan penguatan dalam aspek edukasi, digitalisasi, dan mitigasi risiko agar dapat berkembang lebih optimal.

B. Saran

Beberapa saran untuk fokus pembaca yang bisa menjadi tujuan buku ini:

1. Bagi Mahasiswa dan Akademisi

Menjadikan buku ini sebagai literatur tambahan dalam mempelajari teori dan praktik pembiayaan syariah, khususnya terkait pembiayaan kendaraan. Menggunakan buku ini sebagai referensi dalam penelitian maupun penulisan karya ilmiah yang berkaitan dengan perbankan syariah.

2. Bagi Praktisi Perbankan Syariah

Memanfaatkan isi buku ini sebagai panduan dalam memahami mekanisme akad, prosedur, dan strategi mitigasi risiko pembiayaan kendaraan. Mengambil inspirasi dari analisis dan studi kasus yang terdapat dalam

buku ini untuk meningkatkan kualitas layanan pembiayaan syariah.

3. Bagi Masyarakat dan Calon Nasabah

Menjadikan buku ini sebagai sumber informasi dalam memahami keunggulan pembiayaan syariah dibandingkan dengan pembiayaan konvensional. Menggunakan pengetahuan dari buku ini sebagai pertimbangan dalam memilih produk keuangan yang sesuai dengan prinsip syariah.



DAFTAR PUSTAKA

Buku

Dr. Ahmadiono, M.E.I. *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Edited by M.E.I Dr. Mahmuda. 1st ed. mataram, 2021.

Idris, Munadi. "Manajemen Pembiayaan Bank Syariah." 1–365. 2nd ed. Yogyakarta.: SulQa Press, 2022.

Jurnal

Affan, Mahrus, and Taufiqur Rahman. "Implementasi Karakteristik Akad Murabahah Pada Produk Pembiayaan KBB (Kendaraan Bermotor Barokah) Di BMT UGT Nusantara Capem Socah." *Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah* 6, no. 2 (2023): 3932–3943.

Arief, Fitriani, Nasrullah Bin Sapa, and Abdul Wahid Haddade. "Implementasi Akad Ijarah Muntahiyah Bit Tamlik Pada Pembiayaan Bank Syariah Di Indonesia." *Jurnal Ilmiah Al-Tsarwah* 7, no. 1 (2024): 80–87.

Berlian, Dana, Andri Andri, and Agung Apriana. "Perbandingan Pemberian Kredit Antara Bank Konvensional Dan Pembiayaan Bank Syariah Kepada Usaha Kecil Dan Menengah." *Jurnal Perbankan Syariah Indonesia (JPSI)* 2, no. 2 (2023): 62–72.

Chamauliddah, Tri, Miti Yarmunida, and Nenan Julir. "Critical Analysis of the Khiyar Option in IMBT Contracts for Heavy Equipment Leasing in Infrastructure Proyek." *Sustainability (Switzerland)* 11, no. 1 (2025): 1–14.

Damayanti. "Perlindungan Usaha Dalam Perspektif Hukum Ekonomi Indonesia." *Jurnal Ilmu Hukum Litigasi* 15, no. 2 (2019): 15–20.

Dianita, Ilfa, Heri Irawan, And Andi Deah Salsabila Mulya. "Peran Bank Syariah Indonesia Dalam Pembangunan Ekonomi Nasional." *Asy-Syarikah: Jurnal Lembaga Keuangan, Ekonomi dan Bisnis Islam* 3, no. 2 (2021): 147–158.

Emilia Hasanah, Heri Sunandar, and Nur Nasrina. "Aspek Yuridis (Landasan Hukum) Dan Dasar Hukum Operasional Perbankan Syariah Di Indonesia." *Jurnal Cakrawala Ilmiah* 2, no. 6 (2023): 2403–2410.

Fadli, Elfadhli. “Penerapan Sanksi Denda Terhadap Nasabah Pembiayaan Yang Mengalami Non Performing Financing (Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Haji Miskin Pandai Sikek).” *Jurnal Islamika* 4, no. 1 (2021): 1–12.

Fathony, Alvan, and Hibatur Rohmaniyah. “Manajemen Resiko Pembiayaan Murabahah Perbankan Syariah.” *Jurnal Studi Islam dan Mu’amalah* 9, no. 1 (2021): 26–33.

Fitri, Nadia Salzabila, and Ilham. “Aspek Perlindungan Hukum Nasabah.” *Jurnal Bisnis, Ekonomi Syariah, dan Pajak* 2, no. 2 (5AD): 13–35.

Harandra Anugrah Yusuf, and Madian Muhammad Muchlis. “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Memilih Cicilan Kendaraan Islami.” *SANTRI: Jurnal Ekonomi dan Keuangan Islam* 2, no. 5 (2024): 95–108.

Hayati, Mardia, Juanda Hermawan, and Mohd Iqbal. “Peran Dan Tantangan Marketing Dalam Meningkatkan Penjualan Produk Pembiayaan Kendaraan Bermotor Syariah (Joint Financing BSI Oto).” *MARAS: Jurnal Penelitian Multidisiplin* 2, no. 4 (2024): 1936–1948.

Hendra, Hendra, Rafika Chudriana Putri, Sri Sudiarti, and Marliyah Marliyah. “Penerapan Ijarah Muntahiya Bit Tamlik Pada Perusahaan Leasing Dalam Perspektif Fikih Muamalah: Studi Kasus PT. Adira Finance.” *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah* 6, no. 3 (2023): 2952–2965.

Hermawan, Bagus. “Strategi Mitigasi Risiko Pada Pembiayaan Dan Operasional Bank Syariah Di Indonesia.” *Maliki Interdisciplinary Journal (MIJ) eISSN* 1, no. 4 (2023): 526.

Husein, Muh Turizal. “Telaah Kritis Akad Musyarakah Mutanaqisah.” *Al Maal: Journal of Islamic Economics and Banking* 1, no. 1 (2019): 79.

Ibrahim, Yusriadi. “Bank Syariah Dan Bank Konvensional.” *Syarah: Jurnal Hukum Islam & Ekonomi* 11, no. 1 (2022): 1–15.

Ina Andriyani, M. Fuad Hadziq, and Rini Febrianti. “Analisis Perbedaan Antara Pembiayaan Bank Syariah Dengan Kredit Bank Konvensional: Analisis Variabel Utama

Pembiayaan.” *SANTRI: Jurnal Ekonomi dan Keuangan Islam* 2, no. 3 (2024): 105–114.

Iqbal, Munawar, and Philip Molyneux. “History and Growth of Islamic Banking and Finance.” *Thirty Years of Islamic Banking*, no. July (2005): 36–71.

Irawan, Joni. “Peranan Pembiayaan Produktif Pada PT. Bank Riau Kepri Syariah Cabang Pembantu Duri Dalam.” *Journal of Chemical Information and Modeling* 53, no. 9 (2015): 1689–1699.

Isnainiah, Nurul, Zulfa Dwi, Diana Putri, Intan Lutfi Nuraini, Siti Alfiyah, Perbankan Syariah, Universitas Islam, Negeri Kyai, Haji Achmad, and Siddiq Jember. “Penerapan Akad Murabahah Dalam Produk Pembiayaan Kendaraan Bermotor (BSI OTO) Di BSI KCP Kencong.” *Menulis: Jurnal Penelitian Nusantara* 1, no. 2 (2025): 48–54. 7.

Kadir, Syahrudin, Mukhtar Lutfi, Nasrullah Bin Sapa, and Abd. Hafid. “Implementasi Akad Musyarakah Mutanaqishah Di Lembaga Keuangan Islam.” *Islamic Economic and Business Journal* 4, no. 2 (2022): 1–19.

Lestari, Mega Indah, Tuti Anggraini, and Nurwani Nurwani. “Analisis Implementasi Penetapan Margin Pada Produk Pembiayaan Kendaraan Bermotor Khusus Asn Melalui Akad Murabahah Dalam Perspektif Fiqh Muamalah Di Pt. Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pematang Siantar.” *Jurnal Maneksi* 12, no. 3 (2023): 538–548.

Lubis, Rahmad, Nuranisah, Desi Purnama, and Atmo Prawiro. “Peran Fatwa DSN MUI Dalam Penyesuaian Praktik Akad Murabahah Pada Bank Syariah: Perspektif Hukum Ekonomi Islam.” *An Nawawi* 4, no. 2 (2024): 227–240.

Mochammad Syahrul Asy’ari, and Sri Wigati. “Analisis Kelayakan Nasabah Menggunakan Prinsip 5C 1S Dalam Pembiayaan Pemilikan Rumah (PPR) (Studi Pada KB Bank Syariah KC Sidoarjo).” *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Manajemen* 2, no. 11 (2024): 216–230.

muhammad lafhief ilhamy nasution, M.E.I. *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah. How Languages Are Learned*. Vol. 11, 2018.

Mukhlas, Oyo Sunaryo, and Ayi Yunus Rusyana. "Manajemen Implementasi Pembiayaan Musyarakah Mutanaqisah Di Perbankan Syariah Indonesia Cantaka : Jurnal Ilmu Ekonomi Dan Manajemen." *jurnal ilmu ekonomi dan manajemen* 1 (2024): 74–87.

Mutafarida, Binti. "Macam-Macam Risiko Dalam Bank Syariah." *Wadiah* 1, no. 2 (2017): 25–40.

Muttaqin, Z. "Perlindungan Hukum Terhadap Nasabah Pembiayaan Murabahah Di Perbankan Syariah." *jurnal tahswhir* 3, no. 8 (2014): 397–414.

Ningsih, Inten Sulistya, and Nurul Jannah. "Analisis Pembiayaan Kendaraan Bermotor (Oto) Di Pt. Bank Syariah Indonesia (Bsi) Kcp Medan Ringroad." *Jurnal Akuntansi AKTIVA* 3, no. 2 (2022): 163–169.

Nurul Istiqomah. "Analisis Penerapan Manajemen Keuangan Syariah Dalam Perbankan Indonesia Berdasarkan Regulasi Yang Berlaku." *Jurnal Nuansa : Publikasi Ilmu Manajemen dan Ekonomi Syariah* 3, no. 2 (2025): 196–213.

Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia. "Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 31/POJK.05/2014 Tentang Penyelenggaraan Usaha Pembiayaan Syariah." *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan* 18 (2014): 27–38. <http://www.ojk.go.id>.

Putri, Venny Jannatul, and Moh. Faizal. "Prosedur Pembiayaan Pembelian Kendaraan Bermotor Dengan Prinsip Murabahah Pada PT.Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Al-Falah Banyuasin." *Ekonomica Sharia : Jurnal Pemikiran dan Pengembangan Ekonomi Syariah* 4, no. 1 (2018): 57–70.

Qori'ah. "Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada Pembiayaan Multi Barang Dengan Prinsip Jual Beli Murobahah Di BMT Al Hikmah Ungaran Cabang Bawen." *Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang* (2017): 16.

Rachmawati, Eka Nuraini, and Wenny Darmaya. "Analisis Penetapan Margin Pada Pembiayaan Murabahah Dan Nisbah Bagi Hasil Pada Pembiayaan Mudharabah Di Bmt Al-Ittihad Pekanbaru." *Syarikat: Jurnal Rumpun Ekonomi Syariah* 1, no. 2 (2018): 76–89

Rahayuningsih, Susilowati, Annisak Isnaeni Rusmiyanti, Imada Wiken Al Khildina, and Nur Alifah Fajariah. "Implementasi Akad Murabahah Dalam Pembiayaan Kendaraan Bermotor Di Mandiri Utama Finance Jember." *SENTRI: Jurnal Riset Ilmiah* 3, no. 4 (2024): 1832–1840.

Rahma Wati, Desi, Elma Mutia, and Aprianingsih Ahmad HazasSyarif. "Implementasi Akad Murabahah Bil Wakalah Pada pembiayaan otomotif dalam perspektif ekonomi islam." *jurnal Tawassut VII*, no. I (2020): 81–89.

Rezkita Suci, Ajeng, Dewi Nurapiah, and Yulia Purnama. "Prosedur Pembiayaan Paket Masa Depan (PMD) Di BTPN Syariah MMS Rengasdengklok, Karawang." *JAMMIAH (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Syariah)* 1, no. 2 (2021): 76–89.

Ridhani, M Naufal. "Pembiayaan Dalam Perbankan Syariah." *Jurnal Religion : Jurnal Agama, Sosial Dan budaya* 1, no. 4 (2023): 1044–1055.

Semaun, Syahriyah, Dan Warda, Bachtiar Sekolah, Tinggi Agama, and Islam Negeri. "Analisis Perbandingan Penentuan Profit Margin Pada Bank Syariah Dan Bunga Pada Bank Konvensional." *Jurnal Hukum Diktum*, 13, no. 2 (2015): 164–173.

Setiady, Tri. "Pembiayaan Murabahah Dalam Perspektif Fiqh Islam, Hukum Positif Dan Hukum Syariah." *Fiat Justisia: Jurnal Ilmu Hukum* 8, No. 3 (2015): 517–530.

Sinaga, Syarifah. "Akad Pembiayaan Murabahah Kendaraan Bermotor Perusahaan Pembiayaan Pt. Cimb Niaga Auto Finance." *Jurnal Lex Renaissance* 1, no. 2 (2016): 216–233.

Ulpah, Mariya. "Konsep Dalam Pembiayaan Perbankan Syariah, Vol. 3 No.2 Agustus 2020." *JURNAL Madani Syari'ah* 3, no. 2 (2021): 147–160.

Ulya, Husna Ni'matul. "Penerapan Akad Ijarah Muntahiya Bittamlik (Imbt) Pada Transaksi Lembaga Keuangan Syariah." *El-Wasathiya: Jurnal Studi Agama* 6, no. 21 (2018): 21–38.

Al Usmaniyah, Sirril Latifah. "Penerapan Akad Ijarah Muntahiya Bit Tamlik Dalam Bank Syariah." *Al-Kharaj* 2, no. 1 (2022): 1–14.

Veithzal Rivai. "Islamic Financial Management: Teori, Konsep, Dan Aplikasi Panduan Praktis Untuk Lembaga Keuangan, Nasabah, Praktisi, Dan Mahasiswa." In *Islamic Financial Management*, edited by RajaGrafindo Persada, 488–489. Edisi 1. Jakarta: RajaGrafindo Persada, 2007.

Wahyuni, Ika Meliyana, Muhammad Iqbal Fasa, and Suharto Suharto. "Perbandingan Penerapan Akad, Denda Dan Pengawasan Terhadap Leasing Syariah Dan Konvensional Pada PT. Adira Finance." *Az-Zarqa': Jurnal Hukum Bisnis Islam* 13, no. 2 (2022).

Yosy Arisandy, Y Bin Dasril, SN Bin Salahudin, M Aziz Muslim, Arisman Adnan, Goh Khang Wen. "Buy Now Pay Later Services on Generation z: Exploratory Data Analysis Using Machine Learning." *Journal of Theoretical and Applied Information Technology* 11, no. The buy now, pay later (2023): 4194–4204.

Yulesva, and Neti Zuhelti. "Analisis Pelaksanaan Akad Murabahah Dalam Pembiayaan BSI OTO Pada Bank Syariah Indonesia KCP Muara Bungo." *ISTIKHLAF: Jurnal Ekonomi, Perbankan dan Manajemen Syariah* 5, no. 2 (2024): 44–57.

Zaki, Khozin, Rani Handani, and Iin Julia Hardianti. "Halal National Fund Menekankan Pada Kepedulian Untuk Masyarakat Dan Lingkungan (Maqasid Syariah) Melalui" 2, no. 2 (2003).

Link

Bank Indonesia Syariah," BSI OTO hadir untuk kebutuhan kendaraan". Diakses dilink [bankbsi.co.id](https://www.bankbsi.co.id) pada tanggal 08 Agustus 2025

Bank syariah Indonesia." BSI OTO melalui BSI MOBILE".<https://www.bankbsi.co.id/produk&layanan/produk/bsi-oto-melalui-bsi-mobile>. Diakses pada tanggal 08 Agustus 2025

Bank syariah Indonesia." BSI OTO melalui BSI MOBILE".<https://www.bankbsi.co.id/produk&layanan/produk/bsi-oto-melalui-bsi-mobile>. Diakses pada tanggal 08 Agustus 2025

Bank Syariah Indonesia," Laporan Tahunan 2024 PT. Bank Syariah Indonesia Tbk", 29 Desember 2024. <https://ir.bankbsi.co.id/misc/AR/AR2024-ID/index.html>[Diakses, 18 September 2025]