

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian mengenai penerapan akad *murabahah* pada produk pembiayaan kendaraan bermotor (BSI OTO) di Bank Syariah Indonesia KC Bengkulu S. Parman, maka dapat ditarik beberapa kesimpulan sebagai berikut.

1. Penerapan akad *murabahah* pada produk BSI OTO di BSI KC Bengkulu S. Parman secara umum telah berjalan sesuai dengan prinsip jual beli dalam perbankan syariah, yaitu bank membeli kendaraan yang dibutuhkan nasabah kemudian menjualnya kembali dengan margin keuntungan yang disepakati di awal akad. Proses pembiayaan berlangsung melalui tahap pengajuan berupa kelengkapan dokumen seperti KTP, slip gaji, dan NPWP, dilanjutkan dengan verifikasi, penjelasan akad, penandatanganan, hingga pembayaran angsuran sesuai tenor yang telah ditentukan. Pihak bank secara konsisten menjelaskan konsep *murabahah*, termasuk harga pokok kendaraan dan margin keuntungan, sebelum akad ditandatangani, dan besaran angsuran tetap tidak berubah hingga masa pembiayaan berakhir, sehingga

penerapannya secara garis besar telah sesuai dengan Fatwa DSN-MUI No. 04/DSN-MUI/IV/2000, khususnya pada aspek transparansi harga pokok dan kepastian margin.

2. Dalam pelaksanaannya masih ditemukan sejumlah kendala yang sifatnya lebih pada aspek literasi dan teknis, bukan penyimpangan terhadap ketentuan akad itu sendiri. Tingkat pemahaman nasabah terhadap istilah dan rincian akad *murabahah* masih belum seragam, di mana sebagian nasabah mampu memahami perbedaannya dengan kredit konvensional, sementara sebagian lain hanya berfokus pada besaran angsuran tanpa memahami substansi akad secara utuh. Kondisi ini diperparah dengan kecenderungan sebagian nasabah menyamakan pembiayaan syariah dengan kredit konvensional karena bentuknya sama-sama berupa angsuran, ditambah kebingungan awal terhadap mekanisme teknis pembiayaan seperti sistem autodebet, persyaratan dokumen yang dirasa cukup banyak dibanding leasing konvensional, serta minimnya media edukasi tertulis sehingga penjelasan akad hanya mengandalkan komunikasi lisan yang mudah terlupakan nasabah.

3. Untuk mengatasi berbagai kendala tersebut, pihak Bank Syariah Indonesia KC Bengkulu S. Parman menerapkan sejumlah strategi, di antaranya menjadikan penjelasan konsep akad *murabahah* sebagai bagian wajib dari standar operasional prosedur sebelum akad ditandatangani, termasuk penggunaan analogi sederhana seperti bank membeli motor terlebih dahulu baru dijual kepada nasabah, memberikan kesempatan tanya-jawab dan memastikan nasabah benar-benar memahami isi akad sebagai wujud prinsip kerelaan dalam akad syariah, serta menyelesaikan kendala teknis seperti kebingungan autodebet melalui pendampingan dan komunikasi personal antara petugas dan nasabah. Selain itu, bank juga terus berupaya meningkatkan kualitas pelayanan agar proses pembiayaan tetap berjalan cepat dan responsif, serta ke depannya perlu mengembangkan media edukasi tertulis seperti brosur atau rangkuman sederhana, sebagaimana disarankan oleh nasabah sendiri, agar pemahaman terhadap akad tidak hanya bersifat formal tetapi benar-benar dipahami secara berkelanjutan.

B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, maka penulis memberikan beberapa saran sebagai berikut.

1. Bagi Bank Syariah Indonesia KC Bengkulu S. Parman

Diharapkan dapat meningkatkan transparansi dalam setiap proses pembiayaan, khususnya dalam penyampaian informasi mengenai harga pokok, margin keuntungan, serta seluruh komponen biaya dalam akad *murabahah*. Selain itu, bank perlu memperkuat pengawasan terhadap pelaksanaan akad agar tetap sesuai dengan prinsip syariah dan Fatwa DSN-MUI, termasuk dalam penggunaan akad tambahan seperti wakalah. Peningkatan kualitas pelayanan dan kejelasan informasi kepada nasabah juga perlu terus dilakukan guna menjaga kepercayaan masyarakat.

2. Bagi masyarakat

Masyarakat diharapkan dapat lebih meningkatkan pemahaman mengenai konsep pembiayaan syariah, khususnya akad *murabahah*, agar tidak menyamakan dengan sistem kredit konvensional. Masyarakat juga disarankan untuk lebih aktif dalam mencari informasi serta memahami isi akad sebelum melakukan pembiayaan, sehingga dapat mengambil keputusan secara tepat dan sesuai dengan prinsip syariah

3. Bagi peneliti selanjutnya

diharapkan dapat mengembangkan penelitian ini dengan cakupan yang lebih luas, baik dari segi lokasi, jumlah informan, maupun metode penelitian yang digunakan. Penelitian selanjutnya juga dapat menambahkan variabel lain seperti tingkat kepuasan nasabah, efektivitas produk, atau analisis perbandingan dengan lembaga keuangan lain, sehingga hasil penelitian dapat memberikan kontribusi yang lebih komprehensif dalam pengembangan perbankan syariah.



DAFTAR PUSTAKA

Adiwarman A. Karim. *Bank Islam: Analisis Fiqih Dan Keuangan*. 5th ed. Jakarta: RajaGrafindo Persada, 2014.

Al-Ghazali, Muhammad. "Teori Fiqih Muamalah Dan Implementasinya Dalam Lembaga Keuangan Syariah." Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau, 2019. [https://repository.uin-suska.ac.id/4094/3/BAB II.pdf](https://repository.uin-suska.ac.id/4094/3/BAB%20II.pdf).

Al-Qur'an Surah Al-Baqarah Ayat 275, n.d.

Andi Cahyono. "Aplikasi Fatwa DSN-MUI Tentang Murabahah Terhadap Praktik Pembiayaan Murabahah Pada Lembaga Keuangan Mikro Syariah Di Surakarta Periode Tahun 2010." UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2011.

Andika. "Wawancara Nasabah Mengenai Penerapan Akad Murabahah Pada Produk Pembiayaan Kendaraan Bermotor (BSI OTO) Di Bank Syariah Indonesia KC Bengkulu S Parman, Pada 1 Juli 2026," n.d.

Antoni, Muhammad Syafi'i. *Bank Syariah: Dari Teori Ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani Press, 2001.

Antonio, M. Syafi'i. *Bank Syariah: Dari Teori Ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani Press, 2021.

Ascarya. *Akad Dan Produk Bank Syariah*. Jakarta: Rajawali Pers, 2015.

Asril. "Wawancara Nasabah Mengenai Penerapan Akad Murabahah Pada Produk Pembiayaan Kendaraan Bermotor (BSI OTO) Di Bank Syariah Indonesia KC Bengkulu S Parman, Pada 1 Juli 2026," n.d.

Bahjatulloh, Q. M. "Ekonomi Syariah: Kajian Pembiayaan Murabahah Antara Teori Dan Praktik." *Jurnal Muqtasid* 2, no. 2 (2011): 281–293. <https://muqtasid.iainsalatiga.ac.id/index.php/muqtasid/article/download/936/653>.

Bangsawan, dkk. "Tantangan Perkembangan Perbankan Syariah Di Indonesia." *Islamic Banking and Finance* 1 (2017). <https://journal.uir.ac.id/index.php/tabarru>.

BSI (PT Bank Syariah Indonesia Tbk). "Annual Report 2024p." Jakarta, 2025.

- . “Anual Report 2022.” Jakarta, 2022.
- . “BS Mitraguna.” Jakarta, 2025.
- . “BSI Griya.” Jakarta, 2025.
- . “BSI KUR Syariah.” Jakarta, 2025.
- . “BSI Mikro.” Jakarta, 2025.
- . “BSI OTO,” 2025.
- . “Company Profile Bank Syariah Indonesia.” Jakarta, 2025.
- . “Perjalanan 3 Tahun BSI, Dari Merger Tiga Bank Syariah Menuju Pasar Global.” Bank Syariah Indonesia Tbk, 2024. <https://www.bankbsi.co.id/news-update/berita/perjalanan-3-tahun-bsi-dari-merger-tiga-bank-syariah-menuju-pasar-global>.
- . “Produk Pembiayaan Modal Kerja Dan Investasi.” Jakarta, 2025.
- Dartik. “Wawancara Nasabah Mengenai Penerapan Akad Murabahah Pada Produk Pembiayaan Kendaraan Bermotor (BSI OTO) Di Bank Syariah Indonesia KC Bengkulu S Parman, Pada 29 Juni 2026,” n.d.
- Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia. “Fatwa DSN-MUI No. 04/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Murabahah.” Jakarta, 2000.
- Dini. “Wawancara Nasabah Mengenai Penerapan Akad Murabahah Pada Produk Pembiayaan Kendaraan Bermotor (BSI OTO) Di Bank Syariah Indonesia KC Bengkulu S Parman, Pada 8 Juli 2026,” n.d.
- Doni. “Wawancara Nasabah Mengenai Penerapan Akad Murabahah Pada Produk Pembiayaan Kendaraan Bermotor (BSI OTO) Di Bank Syariah Indonesia KC Bengkulu S Parman, Pada 29 Juni 2026,” n.d.
- Eka P, Dia. “Kesesuaian Akad Murabahah Pada Produk Pembiayaan Kendaraan Bermotor Di BPRS Al-Salaam Kantor Cabang Cileungsi” 2, no. 4 (2021): 1147–52.
- Fadhilah, R., & Maulana, I. “Konsep Dan Implementasi Murabahah Pada Produk Pembiayaan Bank Syariah.” *Iqtishadia: Jurnal Ekonomi Syariah* 5, no. 2 (2018): 101–120. <https://ejournal.iainmadura.ac.id/index.php/iqtishadia/article/view/482>.
- Faisal Riza. “Wawancara Dengan Pegawai Bank Syariah

Indonesia,” 2021.

Fiqri. “Wawancara Nasabah Mengenai Penerapan Akad Murabahah Pada Produk Pembiayaan Kendaraan Bermotor (BSI OTO) Di Bank Syariah Indonesia KC Bengkulu S Parman, Pada 3 Juli 2026,” n.d.

Ganta. “Wawancara Nasabah Mengenai Penerapan Akad Murabahah Pada Produk Pembiayaan Kendaraan Bermotor (BSI OTO) Di Bank Syariah Indonesia KC Bengkulu S Parman, Pada 30 Juni 2026,” n.d.

Harrys. “Wawancara Nasabah Mengenai Penerapan Akad Murabahah Pada Produk Pembiayaan Kendaraan Bermotor (BSI OTO) Di Bank Syariah Indonesia KC Bengkulu S Parman, Pada 6 Juli 2026,” n.d.

Hasibuan, M. A. A. “Analisis Penerapan Akad Murabahah Di Bank Syariah Indonesia.” *Jurnal Moneter* 9, no. 1 (2024): 50–61.
<https://ojs.daarulhuda.or.id/index.php/Socius/article/download/1682/1825>.

Helmi. “Sikap, Literasi Keuangan Dan Minat Terhadap Bank Syariah.” *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islami*, 2024.

Helna. “Wawancara Pegawai BSI Mengenai Penerapan Akad Murabahah Pada Produk Pembiayaan Kendaraan Bermotor (BSI OTO) Di Bank Syariah Indonesia KC Bengkulu S Parman, Pada 29 Juni 2026,” n.d.

Herlina. “Wawancara Nasabah Mengenai Penerapan Akad Murabahah Pada Produk Pembiayaan Kendaraan Bermotor (BSI OTO) Di Bank Syariah Indonesia KC Bengkulu S Parman, Pada 29 Juni 2026,” n.d.

Hidayat, A. “Murabahah Dalam Hukum Positif Dan Implementasinya Pada Praktek Pembiayaan Konsumen.” *Indonesian Journal of Islamic Economics and Finance* 2, no. 1 (2019): 33–48.
<https://journal.islamicomic.or.id/index.php/ije/article/view/21>.

Hikmah, Nur; Masse, R.A.; & Damira. “Implementasi Hybrid Contract Pada Pembiayaan Murabahah Bil Wakalah Di BNI Syariah Cabang Makassar.” *Jurnal Manajemen Dan Perbankan Syariah* 2 (2020): 65–80.
<https://doi.org/10.35905/banco.v2i1.1345>.

Hikmah, Nur, Rahman Ambo Masse, and Damira. "Implementasi Hybrid Contract Pada Pembiayaan Murabahah Bil Wakalah Di Bni Syariah Cabang Makassar." *BANCO: Jurnal Manajemen Dan Perbankan Syariah* 2, no. 1 (2020): 65–80. <https://doi.org/10.35905/banco.v2i1.1345>.

Husna, A.; Marliyah, M.; Amin, H. A.; Saputra, J.; Syarvina, W. "Analisis Tingkat Literasi Nasabah Bank Syariah Pada Kontrak Murabahah." *Jurnal EMT KITA* 5, no. 2 (2021): 112–23. <https://doi.org/10.35870/emt.v5i2.449>.

Ibnu Majah. *Sunan Ibnu Majah*. Dar al-Kutub al-‘Ilmiyyah, 2007.

Indah. "Wawancara Nasabah Mengenai Penerapan Akad Murabahah Pada Produk Pembiayaan Kendaraan Bermotor (BSI OTO) Di Bank Syariah Indonesia KC Bengkulu S Parman, Pada 2 Juli 2026," n.d.

Indonesia, Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama. "Fatwa DSN-MUI No. 04/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Murabahah." Jakarta, 2000.

Ismail. *Perbankan Syariah*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group, 2011.

Istiqomah, Nurul. "Analisis Penerapan Manajemen Keuangan Syariah Dalam Perbankan Indonesia Berdasarkan Regulasi Yang Berlaku." *Publikasi Ilmu Manajemen Dan Ekonomi Syariah* 3 (2025): 196–213. <https://doi.org/10.61132/nuansa.v3i2.1738>.

Karim, Adiwarman A. *Bank Islam: Analisis Fiqih Dan Keuangan*. Jakarta: RajaGrafindo Persada, 2010.

Khofsah, Sholihatin. "Implementasi Pembiayaan Murabahah Bil Wakalah Sebagai Upaya Untuk Meningkatkan Ekonomi Peternak Sapi Di BMT Al-Hijrah Kan Jabung." *Thesis*, no. 14801015 (2017).

Marzuki, M.; Masyhuri; Muttaqin, Q. "Aktualisasi Prinsip Keadilan Pada Akad Murabahah Dalam Menetapkan Margin Keuntungan Di Lembaga Keuangan Syariah." *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam (JIEI)* 10, no. 1 (2024): 709–16. <https://doi.org/10.29040/jiei.v10i1.11936>.

Marzuki, Masyhuri, Muttaqin. "Penetapan Margin Keuntungan," 2021.

Maycelino, Faishal Rifqi and Setiawan, Romi Adetio and Cahyono, Andi. "Persepsi Masyarakat Etnis Cina Non-Muslim Terhadap Perbankan Syariah (Studi Masyarakat Kampung Cina Kota Bengkulu)." *Jurnal BAABU AL-ILMI: Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, n.d.

Muammad Syafi'i Antonio. *Bank Syariah: Dari Teori Ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani Press, 2001.

Muhammad. *Manajemen Bank Syariah*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2022.

Mustafa Kamal Rokan, Ika Ramadani Panjaitan,. "Analisis Penggunaan Akad Dan Mekanisme Pembiayaan Produk BSI OTO Di BSI Kantor Cabang Pembantu (KCP) Medan Padang Bulan." *Journal Economy and Currency Study (JECS)* 4, no. 2 (2022): 51–59. <https://doi.org/10.51178/jecs.v4i2.669>.

Nadila. "Wawancara Nasabah Mengenai Penerapan Akad Murabahah Pada Produk Pembiayaan Kendaraan Bermotor (BSI OTO) Di Bank Syariah Indonesia KC Bengkulu S Parman, Pada 10 Juli 2026," n.d.

Nopriansyah, W. "Pendekatan Akad Murabahah Di Perbankan Syariah." *Jurnal Islamic Banking* 2, no. 2 (2017): 15–25.

<https://journal.iainlhokseumawe.ac.id/index.php/AlHiwalah/article/download/875/327>.

Nusantara, Jurnal Penelitian. "Jurnal Penelitian Nusantara Penerapan Akad Murabahah Dalam Produk Pembiayaan Kendaraan Bermotor (BSI OTO) Di BSI KCP Kencong Menulis : Jurnal Penelitian Nusantara." *Jurnal Penelitian Nusantara* 1 (2025): 48–54.

Octasari dkk. "Analisis Implementasi Penetapan Margin Pada Produk Pembiayaan Kendaraan Bermotor Melalui Akad Murabahah Dalam Perspektif Fiqh Muamalah Di PT. Bank Sumut Syariah KC Pematang Siantar." *Jurnal Maneksi* 12, no. 3 (2023).

Otoritas Jasa Keuangan. "Sejarah Perbankan Syariah," 2023. <https://ojk.go.id/id/kanal/syariah/tentang-syariah/pages/sejarah-perbankan-syariah.aspx>.

Panjaitan, Ika Ramadani & Rokan, Mustafa Kamal.

“Analisis Penggunaan Akad Dan Mekanisme Pembiayaan Produk BSI OTO Di BSI Kantor Cabang Pembantu (KCP) Medan Padang Bulan.” *Journal Economy and Currency Study (JECS)* 4, no. 2 (2022): 51–59. <https://doi.org/10.51178/jecs.v4i2.669>.

Plered, K C P Cirebon. “PEMBIAYAAN BSI OTO PADA BANK SYARIAH INDONESIA KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) SYEKH NURJATI CIREBON 1445 H / 2024 M,” 2024.

Pratidina. “Wawancara Nasabah Mengenai Penerapan Akad Murabahah Pada Produk Pembiayaan Kendaraan Bermotor (BSI OTO) Di Bank Syariah Indonesia KC Bengkulu S Parman, Pada 29 Juni 2026,” n.d.

Rahmadani, Siti. “Prinsip Dan Implementasi Hukum Syariah Dalam Lembaga Keuangan Islam.” Institut Agama Islam Negeri Bengkulu, 2020. [https://repository.iainbengkulu.ac.id/6643/3/BAB II](https://repository.iainbengkulu.ac.id/6643/3/BAB%20II).

Rahman, Fadli. “Analisis Akad Ijarah Dalam Pembiayaan Syariah.” *Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah* 3, no. 2 (2019): 145–156.

Rahmawati, S. “Sejarah Perkembangan Hukum Perbankan Syariah Di Indonesia.” *Jurnal Ekonomi Islam (JEI)* 7, no. 1 (2015): 45–60. <https://journal.uin.ac.id/JEI/article/download/2540/2327>.

Rasmi. “Analisis Persepsi Nasabah Terhadap Penerapan Akad Murabahah Pada BSI KCP Majene,” 2025.

Sapalul. “No Title,” 2023.

Sapalul, Salas. “Pelaksanaan Akad Murabahah Pada Pembiayaan BSI OTO Ditinjau Dari Perspektif Hukum Ekonomi Syariah: Studi Kasus Di PT. Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Ujung Berung.” UIN Sunan Gunung Djati, 2023.

———. “Pelaksanaan Akad Murabahah Pada Pembiayaan BSI OTO Ditinjau Dari Perspektif Hukum Ekonomi Syariah: Studi Kasus Di PT. Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Ujung Berung.” UIN Sunan Gunung Djati Bandung, 2023.

Sari, N. “Pelaksanaan Pembiayaan Akad Murabahah Pasca Konversi PT. Bank Aceh Menjadi PT. Bank Aceh Syariah.” *Mercatoria: Jurnal Ilmu Hukum* 13, no. 1 (2020): 12–

25. <https://ojs.uma.ac.id/index.php/mercatoria/article/view/1636>.

Septi. “Wawancara Nasabah Mengenai Penerapan Akad Murabahah Pada Produk Pembiayaan Kendaraan Bermotor (BSI OTO) Di Bank Syariah Indonesia KC Bengkulu S Parman, Pada 8 Juli 2026,” n.d.

Sobari, Risky & Atika, Atika. “Strategi Pemasaran Produk BSI OTO Di Bank Syariah Indonesia KCP Medan Marelan.” *Student Scientific Creativity Journal* 1 (2023): 194–214. <https://doi.org/10.55606/sscj-amik.v1i4.1620>.

Tiara. “Wawancara Nasabah Mengenai Penerapan Akad Murabahah Pada Produk Pembiayaan Kendaraan Bermotor (BSI OTO) Di Bank Syariah Indonesia KC Bengkulu S Parman, Pada 30 Juni 2026,” n.d.

Ulfa, Alif. “Dampak Penggabungan Tiga Bank Syariah Di Indonesia.” *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam (JIEI)* 7 (2021): 1101–1106. <https://doi.org/10.29040/jiei.v7i2.2680>.

Wahbah Az-Zuhaili. *Fiqh Al-Islami Wa Adillatuhu* (Vol. 4). Dar al-Fikr, 1985.

Wiroso. *Jual Beli Murabahah: Konsep Dan Implementasinya Dalam Perbankan Syariah*. Yogyakarta: UII Press, 2005.

Yulia. “Wawancara Nasabah Mengenai Penerapan Akad Murabahah Pada Produk Pembiayaan Kendaraan Bermotor (BSI OTO) Di Bank Syariah Indonesia KC Bengkulu S Parman, Pada 2 Juli 2026,” n.d.