

**STUDI KELAYAKAN NASABAH PEMBIAYAAN OTO
DI BANK SYARIAH MANDIRI KANTOR CABANG
PEMBANTU (KCP) A. YANI BANJARMASIN**

SKRIPSI

**OLEH
NORHASYANAH**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2019 M/1440 H**

**STUDI KELAYAKAN NASABAH PEMBIAYAAN OTO
DI BANK SYARIAH MANDIRI KANTOR CABANG
PEMBANTU (KCP) A. YANI BANJARMASIN**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Perbankan Syariah**

Oleh:

NORHASYANAH

1501161289

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2019 M/1440 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Norhasyanah

NIM : 1501161289

Tempat/Tgl. Lahir : Berau, 23 juni 1995

Jurusan : Perbankan Syariah (Strata 1)

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 26 April 2019
Yang membuat pernyataan,



Norhasyanah
1501161289

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Studi Kelayakan Nasabah Pembiayaan OTO di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu (KCP) A. Yani Banjarmasin

Ditulis oleh : Norhasyanah

NIM : 1501161289

Mahasiswa : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Jurusan : Perbankan Syariah (PS)

Tahun Akademik : 2018/2019

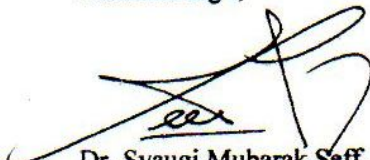
Tempat dan tanggal lahir : Berau, 23 Juni 1995

Alamat : Jl. Tabudarat Hilir RT. 003/RW. 002. Kel. Tabudarat Hilir Kec. Labuan Amas Selatan. Kab. Hulu Sungai Tengah.

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan sepenuhnya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, April 2019

Pembimbing I,


Dr. Syaugi Mubarak Seff., MA
NIP. 19700206 2000031002

Pembimbing II


Hariyanto, SE. MM
NIP. 1979102720005011004

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin




H. Haris Faulidi Asnawi, LC. MSI
NIP. 19790410 200501 1 010

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul Studi Kelayakan Nasabah Pembiayaan OTO di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu (KCP) A. Yani Banjarmasin ditulis oleh Norhasyanah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : April

Tanggal : 26 April 2019

Dinyatakan LULUS dengan nilai: 81 (A)



Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin.

Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI
NIP. 19600609 198803 1 003

Tim Penguji:

Nama	Tanda Tangan
1. Dr. Syaugi Mubarak Seff, MA.	1
2. Hariyanto, SE, MM.	2
3. H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., MSI.	3
4. Dessy Maulina, SE, ME.	4

ABSTRAK

Norhasyanah, 2019. *Studi Kelayakan Nasabah Pembiayaan OTO di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu (KCP) A. Yani Banjarmasin*. Jurusan Perbankan Syariah. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: (I) Dr. Syaugi Mubarak Seff, M.A. (II) Hariyanto, S.E.,MM.

Kata Kunci: Kelayakan Nasabah, Pembiayaan OTO.

Peneliti ini dilatarbelakangi adanya beberapa masyarakat melakukan pembiayaan OTO di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu (KCP) A. Yani Banjarmasin, padahal secara teori sebelum pembiayaan disetujui oleh pihak Bank Mandiri Tunas Finance Banjarmasin, Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu (KCP) A. Yani Banjarmasin harus terlebih dahulu menganalisis layak atau tidaknya nasabah untuk mendapatkan pembiayaan agar tidak terjadi kredit macet.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui, prosedur pembiayaan OTO dan menilai kelayakan pemberian pembiayaan OTO di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu (KCP) A. Yani Banjarmasin kepada penerima pembiayaan OTO.

Penelitian ini melakukan penelitian lapangan (*field research*), dan teknik pengumpulan data dilakukan dengan wawancara dan dokumenter. Teknik analisis data menggunakan analisis deskriptif kualitatif. Lokasi penelitian ini bertempat di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu (KCP) A. Yani Banjarmasin dan di bank Mandiri Tunas *Finance* Banjarmasin sebagai pelengkap data.

Hasil peneliti ini menunjukkan: prosedur pembiayaan OTO di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu (KCP) A. Yani Banjarmasin melalui tahapan dengan pengajuan permohonan oleh nasabah, kemudian pengecekan data, persetujuan di bank Mandiri Tunas Finance Banjarmasin, hingga pencairan pembiayaan. Selanjutnya dalam melakukan kelayakan pembiayaan OTO di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu (KCP) A. Yani Banjarmasin sudah melakukan analisis 5C yaitu *character, capital, capacity, condition of economy, collateral* sebagai dasar pertimbangan dalam melakukan pemberian pembiayaan OTO.

“MOTTO”

***“dibalik kesuksesan kamu selama
ini ada orang tua yang selalu
mendoakan dan memperjuangkan
cita-citamu”***

(NORHASYANA H)

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dengan huruf dan tanda sekaligus.

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Ša'	Š	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa'	Ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ža	Ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es

ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Ṣad	Ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	Ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	Ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	‘Ain	‘	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	‘el
م	Mim	M	‘em
ن	Nun	N	‘en
و	Wau	W	We
ه	Ha’	H	Ha
ء	Hamzah	’	Apostrof
ي	Ya’	Y	Ye

2. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متعقدين	Ditulis	<i>muta’aqqidin</i>
عدة	Ditulis	<i>‘iddah</i>

3. Ta'marbutah

a. Apabila dimatikan ditulis h.

هبة	Ditulis	<i>Hibbah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam Bahasa Indonesia, seperti salat, zakat dan sebagainya, kecuali apabila dikehendaki lafal aslinya).

Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرمة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al auliyā'</i>
---------------	---------	---------------------------

b. Apabila ta' marbutah hidup atau dengan harakat, fatha, kasrah dan dammah ditulis t.

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zakātul-fitri</i>
------------	---------	----------------------

4. Vokal Pendek

◌ِ	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
◌َ	Fatḥah	Ditulis	<i>A</i>
◌ُ	Ḍammah	Ditulis	<i>U</i>

5. Vokal Panjang

1	Fathah + alif - جاهلية	Ditulis	<i>ā - jāhiliyah</i>
---	---------------------------	---------	----------------------

2	Fathah + ya'mati - يسعى	Ditulis	ā - <i>yas'ā</i>
3	Kasrah + ya'mati - كريم	Ditulis	i - <i>karim</i>
4	Dammah + wawu mati - فروض	Ditulis	ū - <i>furūd</i>

6. Vokal Rangkap

1	Fathah + ya'mati - بينكم	Ditulis	ai - <i>Bainakum</i>
2	Fathah + wawu mati - قول	Ditulis	au - <i>Qaulun</i>

7. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أَنتُمْ	Ditulis	<i>a'antum</i>
أَعَدْتُ	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لَئِنْ شَكَرْتُمْ	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

8. Kata sandang alif + lam

a. Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”.

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

- b. Apabila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf Syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf “al”nya.

السماء	Ditulis	<i>as-Samā</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

9. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذوي الفرّوض	Ditulis	<i>Ẓawī al-furūd</i> atau <i>Ẓawil furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i> atau <i>ahlussunnah</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
الْحَمْدُ لِلَّهِ بِالْعَاقِلِ وَالصَّالِحِ السَّالِمِ عَلَى أَشْرَفِ نَبِيِّهِ مُحَمَّدٍ سَيِّدِنَا مُحَمَّدٍ وَآلِهِ
الْوَحِيدِ عَلَيْهِ السَّلَامُ، أَمَّا بَعْدُ

Alhamdulillah, puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah swt. karena atas berkat rahmat serta karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Salawat dan salam juga penulis haturkan kepada suri tauladan terbaik umat Nabi Muhammad saw. beserta para sahabat, kerabat serta orang-orang yang istiqamah mengikuti petunjuknya hingga akhir zaman.

Dalam kesempatan ini tidak ada kata yang tertulis selain ungkapan rasa terima kasih yang mendalam atas segala bantuan, bimbingan serta perhatian yang diberikan kepada penulis selama pembuatan skripsi ini. Ucapan terima kasih ini terutama penulis haturkan kepada yang terhormat:

1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang berkenan menerima dan menyetujui judul skripsi ini.
2. Ketua jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang berkenan menyetujui judul skripsi ini.
3. Bapak Dr. Syaugi Mubarak, Seff. M. H selaku dosen pembimbing I dan Bapak Hariyanto, SE. MM selaku dosen pembimbing II yang telah banyak memberikan koreksi dan pengarahan yang berharga sekali dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Pimpinan PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu (KCP) A. Yani Banjarmasin, yang berkenan menerima penelitian ini.

5. Seluruh dosen yang telah berjasa dalam memberikan pengetahuan, mendidik, dan membimbing penulis, baik selama perkuliahan maupun sampai penyusunan skripsi ini selesai.
6. Kepada Perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin, Kepala Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Banjarmasin, Kepala Badan Perpustakaan dan Arsip Daerah Provinsi Kalimantan Selatan, beserta seluruh Stafnya yang telah memberikan pelayanan dan peminjaman sejumlah literatur untuk penyusunan skripsi ini.
7. Kepala bagian tata usaha Fakultas EkonomidanBisnis Islam serta Stafnya yang telah memberikan pelayanan yang baik sehingga memudahkan penulis dalam segala hal administrasi yang penulis perlukan.
8. Kepada kedua orang tua saya, yang selalu membimbing, memotivasi, yang sangat berjasa dalam hidup saya, dan semua pihak yang memberikan bantuan yang sangat berharga dalam penyelesaian skripsi ini, baik secara langsung maupun tidak langsung.

Akhirnya penulis berharap agar skripsi ini bermanfaat untuk kita semua dan atas segala bantuan dan bimbingan tersebut penulis berdoa semoga Allah Swt. berkenan membalasnya dengan ganjaran pahala yang berlipat ganda. Amin ya Rabbal'alam.

Banjarmasin, April 2019

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN PENULISAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
MOTTO.....	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA.....	vii
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR SKEMA	xviii
DAFTAR GAMBAR	xix

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Kegunaan Penelitian	8
E. Definisi Operasional	7
F. Kajian Pustaka	11
G. Sistematika Penulisan.....	13

BAB II TEORI TENTANG STUDI KELAYAKAN PEMBIAYAAN OTO DI BANK SYARIAH

A. Teori Tentang Studi Kelayakan	15
1. Pengertian Studi Kelayakan	15
2. Manfaat Studi Kelayakan.....	16
3. Tujuan Analisis Pembiayaan pada Studi Kelayakan	17

4. Tahapan Proses Pembiayaan dalam Studi Kelayakan	18
5. Pihak-Pihak yang Berkepentingan pada Studi Kelayakan...	21
6. Menilai Kelayakan Pembiayaan dengan Prinsip 5C	23
B. Teori Pembiayaan	27
1. Pengertian Pembiayaan.....	27
2. Landasan Hukum	27
3. Rukun dan Syarat Pembiayaan.....	29
4. Tujuan dan Jenis pada Konsumen	30
5. Jenis Pembiayaan.....	31
6. Perjanjian Pembiayaan Syariah pada Nasabah.....	32
C. Pembiayaan Kredit Kepemilikan Mobil (OTO)	34
1. Pengertian Pembiayaan OTO dengan Akad Murabahah	34
2. Mekanisme Akad Murabahah pada Pembiayaan OTO	35
3. Proses Pemberian Pembiayaan OTO.....	37
4. Syarat dan Ketentuan Mengajukan Pembiayaan OTO	42
5. Cara Mengajukan Pembiayaan Pembiayaan Kendaraan Bermotor (OTO).....	43
6. Proses Administrasi Penandatanganan pada Pembiayaan ...	46
7. Saat Pembiayaan OTO disepakati	47
 BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis, Pendekatan dan Lokasi Penelitian.....	49
B. Data dan Sumber Data.	50
C. Teknik Pengumpulan Data	52
D. Teknik Pengolahan Data	53
E. Teknik Analisis Data	54
F. Tahapan Penelitian.....	54
 BAB IV Hasil dan Pembahasan	
A. Penyajian Data	57
B. Analisis Data.....	77
 BAB V PENUTUP	
A. Simpulan	88
B. Saran-Saran	89
 DAFTAR PUSTAKA.....	91
 LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	110

DAFTAR RIWAYAT HIDUP	145
-----------------------------------	------------

DAFTAR TABEL

TABEL 4.1	Dokomen Persyaratan Pengajuan Pembiayaan	72
-----------	--	----

DAFTAR SKEMA

SKEMA 2.1 Transaksi Pembiayaan dengan Akad Murabahah.....	35
SKEMA 2.2 Proses Pemberian Pembiayaan KPR	41
SKEMA 4.1 Proses Pengajuan Pembiayaan KPR dengan Akad Murabahah.	73
SKEMA 4.2 Proses Pengajuan Pembiayaan	74

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Prinsip 5C.....	59
----------------------------	----