

## BAB IV

### PAPARAN DATA, TEMUAN, DAN PEMBAHASAN

#### A. Paparan Data

Paparan data disini merupakan uraian yang disajikan untuk mengetahui karakteristik data pokok yang berkaitan dengan penelitian yang dilakukan peneliti dengan topik sesuai dalam pertanyaan-pertanyaan yang peneliti lakukan dan peneliti amati dalam proses penelitian. Paparan data tersebut peneliti peroleh dari sumber data yang telah peneliti lakukan melalui wawancara, observasi dan dokumentasi. Untuk membedakan data hasil penelitian, sebagaimana metode pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini.

##### 1. Lokasi Kantor Bussan Auto Finance

Nama kantor	Bussan Auto Finance
Alamat lokasi	Jl. Purba no. 2, rw. 01, barurambat kota, kec. Pamekasan, kabupaten pamekasan, jawa timur, indonesia
Nomor telepon	(0324) 335671
Kode pos	69317

##### 2. Deskripsi tentang Kantor Bussan Auto Finance

Untuk menunjang tercapainya tujuan penelitian dalam skripsi ini, peneliti akan menyajikan tentang sedikit gambaran Bussan Auto Finance sendiri ialah Lyn Ramli yang sebelumnya diisi oleh ekspariat jepang, dan ditangan Lyn Ramli Bussan Auto Finance lebih agresif dan berkembang pesat. Perjalanan PT Bussan Auto Finance

diawali dengan nama PT Pembiayaan Getraco Indonesia sebagai perusahaan yang bergerak dalam bidang pembiayaan dan menjadi perusahaan joint venture antara PT Danamon Mits Otomotif Finance Sanggrahan, Mitsui dan Yamaha pada tahun 1997 yang berfokus pada pembiayaan sepeda motor baru yamaha.

Bussan Auto Finance sudah memiliki beberapa cabang di indonesia terutamanya di madura di seluruh kabupaten di madura tepatnya di kabupaten Bangkalan, Pamekasan dan Sumenep dan telah merekrut banyak karyawan didalamnya. Setiap harinya ada banyak nasabah yang ingin meminjam atau kredit beberapa layanan pinjaman di Bussan Auto Finance. Nasabah ini tidak ujuk-ujuk langsung datang ke BAF akan tetapi para karyawan mencari nasabah dan mereka ada agen khusus dimana agen itu dapat fee (bonus) uang dalam setiap approv. Jadi agen di dana syariah itu ada banyak di indonesia khususnya Pemekasan dan Sumenep. Proses meminjamnya sangat cepat para nasabah terlebih dahulu datang langsung ke cabang BAF, lalu ajukan pembiayaan yang dipilih mulai dari Motor Yamaha, Mobil, Multiproduk dan mengisi formulir dan melengkapi berkas yaitu membawa KTP, KK, BPKB dan STNK. Selain datang ke langsgng ke kantor BAF setempat nasabah juga bisa melakukakn pengajuan secara offline melalui website resmi BAF, kemudian akan diminta untuk mengisi form secara online. Dalam waktu 2x24 jam tim BAF akan menghubungi kalian untuk konfirmasi.

### **3. Visi dan Misi Bussan Auto Finance**

Visi :

Menjadi perusahaan pembiayaan terkemuka dan terpercaya bagi pelanggan, mitra usaha dan masyarakat.

Misi :

Memberikan layanan solusi keuangan terbaik untuk meningkatkan kesejahteraan hidup masyarakat.

**Tabel 1.1 Para Karyawan Bussan Auto Finance**

Nomor	Nama	Jabatan
1	Syauki	Bussines Relation Head
2	Anwar Rosidi	Credit Marketing Officer
3	Nurul Yasin	Bussines Relation Head
4	Dodik Dwi Darmawan	Sales team Rider
5	Wahyu Firmasnyah, Fajar Arisandi	Sales
6	Moh. Kusairi	Griya Head
7	Alvin, Dayat	Credit Marketing Officer
8	Nurul Erika	Admin
9	Eka Hafidatul	Kasir
10	Nur Diah	Admin staff
11	Fendi	Chief Arrount Receiveble Officer
12	Yayan, Ipunk	Arrount Receiveble Officer

#### **4. Produk Bussan Auto Finance**

Aspek ini merupakan jenis-jenis produk yang akan diperkenalkan kepada masyarakat pengguna jasa bussan auto finance.

- a. Pembiayaan Motor Yamaha
- b. Pembiayaan Mobil
- c. Pembiayaan Elektronik, Gadget, & Furnitur
- d. BAF Dana Syariah
- e. Pembiayana Mesin Pertanian
- f. Pembiayaan Fleet
- g. Pembiayaan Motor Bekas
- h. Pembiayaan Adidana

#### **5. Strategi Peningkatan Kinerja pada Bussan Auto Finance**

Perkembangan pasar, industri, dan kemajuan teknologi saat ini menjadi pertimbangan bagi perusahaan untuk membentuk strategi baru, salah satunya dengan meningkatkan efektivitas dan efisiensi pelayanan konsumen. BAF merasa perlu untuk menyatukan pelayanan administrasi konsumen yang lebih cepat dalam satu atap sehingga dapat melayani konsumen di seluruh area Jakarta.

Sepanjang tahun 2020 BAF telah melakukan berbagai langkah strategis guna menjaga likuiditas dan kualitas aset, diantaranya dengan memberikan program restrukturisasi kredit kepada lebih dari 300.000 konsumen terdampak COVID-19 yang dimulai sejak April 2020.

Inovasi lainnya pun juga telah ditempuh oleh kantor BAF tersebut sebagai terobosan dan strategi terbaru agar para masyarakat tidak kecewa dengan kinerja

kanto BAF dan untuk perbaikan proses akuisisi konsumen, termasuk beberapa program promosi yang juga dijalankan selama tahun 2020. Inovasi tersebut meliputi BAF Dasyat, yakni produk Dana Syariah yang menawarkan dana tambahan kepada konsumen *repeat order*.

Berbagai kemudahan pun dihadirkan, salah satunya proses yang cepat yakni 60 menit langsung cair sejak aplikasi pengajuan diterima oleh BAF. inovasi produk, perusahaan juga melakukan penerapan teknologi dengan penambahan fitur online booking BPKB pada aplikasi BAF Mobile. Fitur ini memudahkan konsumen dalam proses pengambilan BPKB di kantor cabang dan digitalisasi dalam proses penerimaan pembayaran angsuran di BAF yaitu dengan penerapan Digital Receipt.

## 6. Struktur Organisasi

Struktur organisasi merupakan sebagai suatu garis hirarki yang mendeskripsikan berbagai komponen yang menyusun perusahaan, dimana setiap individu atau Sumber Daya Manusia pada lingkup perusahaan tersebut kemudian memiliki posisi dan fungsinya masing-masing.

Struktur organisasi sendiri dibuat untuk kepentingan perusahaan dengan sebelumnya menempatkan orang-orang yang kompeten sesuai dengan bidang dan keahliannya. Adapun susunan Bussan Auto Finance yang terdiri dari *Bussines Relation Head* ( kepala hubungan bisnis), *Credit Marketing Officer* (petugas pemasaran kredit), *Sales Team rider* (tim pemasaran), *Griya Head* (kepala griya), *Chief Arrount Receiveble Officer* (kepala petugas penerimaan arrount), *Arrount Receiveble Officer* (petugas penerima yang tidak tepat), Admin, Kasir, Sales.

Tugas Bussan Auto Finance adalah melayani fasilitas pinjaman atau kredit untuk sepeda motor Yamaha. Namun seiring berjalannya waktu, **BAF** mulai merambah

pembiayaan motor bekas untuk berbagai merek. Bahkan, kini **BAF** juga melayani pembiayaan Dana Syariah yang merupakan produk pembiayaan berbasis syariah.

## 7. Data Lapangan

Dibagian ini saya selaku peneliti akan menjelaskan dan memaparkan hasil dari kegiatan lapangan yang telah di observasi, disini saya akan menggunakan tiga metode yaitu, wawancara, observasi, dan dokumentasi. Dalam hal ini saya akan menjelaskan mengenai pembiayaan di **BAF**.

### 1. Tata cara proses mengambil dana pembiayaan di **BAF**

Banyaknya masyarakat Indonesia yang lebih memilih untuk meminjam karena hal itu dianggap sangat meringankan keuangan masyarakat yang menengah kebawah, oleh karena itu Bussan Auto Finance datang untuk mempermudah jangkauan keuangan masyarakat yang sedang mencari solusi keuangan dan akan diatasi oleh **BAF**. Berikut pernyataan karyawan yang saya temui :

“Kami para karyawan melihat dulu latar belakang orang tersebut jika sudah memenuhi kriteria maka langsung di ACC oleh kantor dan langsung akan ada pencairan dana melalui transfer ke rekening para nasabah atau melalui kantor pos dan juga bisa langsung datang ke kantor **BAF** dengan membawa persyaratan yaitu KTP, KK, BPKB motor”<sup>1</sup>

Dari pernyataan ini sudah dijelaskan bahwasannya pencairan dana yang akan diajukan harus memenuhi kriteria dari kantor **BAF** dan langsung akan di ACC oleh kantor tersebut dengan jangka waktu kurang lebih dalam beberapa hari saja.

“Untuk denda yang telah disepakati oleh kedua belah pihak yaitu denda yang dikenakan sebesar 0,5% dari angsuran nasabah, dan

---

<sup>1</sup> Dodik Dwi Darmawan selaku Sales Team Rider Kantor **BAF**, *Wawancara langsung, 18 Oktober 2021*.

jika nasabah tidak membayar angsurannya denda akan terus berjalan”<sup>2</sup>

Dari penjelasan diatas ada banyak faktor yang terjadi di lapangan bagaimana para masyarakat yang tidak bisa membayar dengan tepat waktu alhasil oleh karyawan akan diberikan sanksi / denda.

“Dan jika nasabah tidak bisa melunasi akan ada petugas *Arround Receivable Officer* (petugas penerima yang tidak tepat) dari kantor **BAF** untuk menagih angsuran, namun jika nasabah tidak bisa melunasi akan ada penarikan barang / unit yang akan ditarik oleh petugas”<sup>3</sup>

Dari penjelasan diatas sudah dijelaskan bagaimana jika konsumen menunggak dan tidak ada niat baik menyelesaikan pembiayaannya dan mengalami kesulitan masalah keuangan maka dianjurkan untuk tidak diam begitu saja. Saat ini perusahaan pembiayaan maupun konsumen sudah terlindungi dengan Undang-Undang No. 42 tahun 1999 tentang jaminan fisudia. Apabila konsumen melakukan kesulitan dalam pembayaran cicilan, sebaiknya segera menghubungi kantor BAF itu sendiri.

“Untuk angsuran mobil di kantor BAF dikenakan suku bunga sebesar 1% perbulan, dan bagi angsuran Sepeda Motor BAF dikenakan suku bunga sebesar 2,16% perbulan. Untuk angsuran Multiguna BAF dikenakan suku bunga sebesar 2%-2,5% perbulan”

Dari pernyataan diatas sudah tertera bahwasannya **BAF** sudah mensepakati besaran bunga yang telah diberikan kepada konsumen, oleh karena itu konsumen harus mematuhi peraturan yang telah disepakati.

“Dalam metode pembayarannya itu sendiri **BAF** sudah meminimalisir dengan sangat baik yaitu menggunakan aplikasi yang telah disediakan oleh BAF atau dengan cara yang lebih

---

<sup>2</sup> Dodik Dwi Darmawan selaku Sales Team Rider Kantor **BAF**, *Wawancara langsung, 18 Oktober 2021.*

<sup>3</sup> Dodik Dwi Darmawan selaku Sales Team Rider Kantor **BAF**, *Wawancara langsung, 18 Oktober 2021.*

mudah yaitu konsumen bisa mendatangi langsung mendatangi Indomaret / Alfamart, Kantor Pos, Alfamidi, ATM BRI, BRI Online, Teller Bank BRI, ATM BCA, Tokopedia.

## **B. Temuan Penelitian**

Dari data yang di dapatkan hasil penelitian dengan cara observasi, dokumentasi, dan wawancara ada beberapa temuan yang didapatkan, yaitu:

- a. Kantor Bussan Auto Finance adalah sarana untuk mempermudah masyarakat dengan cara memberikan dana pembiayaan berbasis syariah.
- b. Bussan Auto Finance memberikan kelebihan bagi konsumen yang ingin memilih pembiayaan dana syariah dengan uang muka yang ditawarkan lebih terjangkau dari harga pembelian.
- c. Berdasarkan penelitian dengan salah satu karyawan di **BAF** yaitu bahwasannya kantor cabang tersebut telah menerapkan prinsip syariah dalam perjanjian pembiayaan dan telah mendapatkan pengesahan dari Otoritas Jasa Keuangan untuk menjalankan perjanjian pembiayaan berdasarkan prinsip syariah, salah satunya adalah perjanjian pembiayaan jual beli dengan akad murabahah.
- d. Kantor Bussan Auto Finance memiliki karyawan yang sangat cekatan dan efisiensi kerjanya yang bagus dan sangat membantu dari segala tugas dari kantor **BAF**.
- e. Pembiayaan dana di kantor **BAF** sangat memberikan efek yang positif bagi konsumen karena pembiayaan ini sangat membantu perekonomian para konsumen.
- f. Bussan Auto Finance ketika pencairan dana tidak ada potongan apapun alias dapat uang full (utuh).

## **C. Pembahasan**

### **1. Sistem Pembiayaan Dana Syariah dan Pemanfaatannya oleh Bussan Auto Finance.**

Berdasarkan hasil wawancara dan observasi yang telah saya lakukan di kantor Bussan Auto Finance, sistem yang telah di konsepkan sedari awal mulai berkarir hingga saat ini BAF sangat memberikan pelayanan yang terbaik kepada konsumennya.

Berdasarkan Pasal 11 Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor: 31/POJK 0,5/2014 tentang penyelenggaraan usaha pembiayaan syariah, dalam pembiayaan syariah wajib paling sedikit memuat

- a. Judul perjanjian pembiayaan syariah yang menggambarkan pembiayaan syariah yang digunakan
- b. Nomor dan tanggal perjanjian pembiayaan syariah
- c. Identitas para pihak
- d. Objek perjanjian pembiayaan syariah (modal, barang, jasa)
- e. Tujuan pembiayaan
- f. Nilai objek perjanjian pembiayaan syariah
- g. Mekanisme dan cara pembayaran dan besarannya
- h. Kurs mata uang yang digunakan, apabila diperlukan
- i. Jangka waktu pembiayaan syariah

j. Objek jaminan<sup>4</sup>

Pada Bussan Auto Fiance proses penerapan prinsip Syariah dalam survey dan akad dengan konsumen yaitu:

- a. Perkenalan
- b. Informasi akad pembiayaan
- c. Konfirmasi ulang dan ijab kabul
- d. Penjelasan syarat dan ketentuan<sup>5</sup>

Menurut salah satu karyawan yaitu *griya head* (kepala griya), para masyarakat banyak yang tidak mengetahui adanya perjanjian pembiayaan syariah secara menyeluruh, mereka hanya mengetahui bahwa syariah lebih menguntungkan. Masyarakat juga merasa ragu dengan adanya produk pembiayaan syariah ini karena masih merasa takut akan adanya riba. Dasar hukum yang telah mengatur dari awal perjanjian sampai penyelesaian agar memberikan keuntungan dan kepastian hukum bagi masing-masing pihak tidak hanya bagi perusahaan tetapi juga konsumen.

Menurut peneliti, dalam hal perjanjian pembiayaan jual beli dengan akad murabahah perlu dicantumkan beberapa kalimat "*Bismillahirrahmanirrahim*" agar masyarakat lebih yakin dan percaya dengan perjanjian pembiayaan syariah tersebut.

## 2. Perspektif Hukum Ekonomi Syariah Tentang Pembiayaan Dana Syariah

Pada sistem Pembiayaan di Kantor Bussan Auto Finance tersebut adalah suatu perusahaan yang artinya adalah suatu usaha yang bergerak di bidang jasa keuangan dan kegiatan yang dilakukan oleh lembaga ini akan selalu berkaitan dengan jasa-jasa keuangan lainnya. Dalam dunia bisnis lembaga keuangan sangat mempunyai peran aktif

---

<sup>4</sup> Windy Sri Wahyuni dan Dessy Agustina Harahap, Perjanjian Pembiayaan Jual Beli Dengan Akad Murabahah (Bussan Auto Finance), (Medan, Fakultas Hukum, Universitas Medan Area, Indonesia) 114-115

<sup>5</sup> Ibid, 116-117.

terutama sebagai lembaga intermediasi (*financial intermediary*) diantara para pemilik modal dengan pihak lain yang membutuhkannya.<sup>6</sup>

Berdasarkan Ayat suci Al-Quran yang berbunyi :

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا ءَمْوَالَكُمْ ءَأَمَّا ءَمَّا وَءَالِكُمْ بِي ءَن ءَكُم بِءَالٍ ءَبْطِلِ ءِلَّءَا ءَن تَكُونُ بِيءْرَةً عَن

تَرَءِضٍ ءَمِّنْكُمْ ءَلَا تَقْتُلُوا ءَنفُسَكُمْ ءَلَا ءَن ءَلَّهَ ءَن ءَكُم ءَمِّنْكُمْ ءَلَا (٢٩)

Artinya: “Wahai orang-orang yang beriman! Janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil (tidak benar), kecuali dalam perdagangan yang berlaku atas dasar suka sama suka di antara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu. Sungguh, Allah Maha Penyayang kepadamu”.<sup>7</sup>

Dan ada juga hadits Nabi Muhammad SAW yang menjelaskan tentang Murabahah yaitu:

- a. Abu Said al-Khudri, Rasulullah SAW bersabda, “*Sesungguhnya jual beli itu harus dilakukan suka sama suka.*” (H.R, al-Baihaqi dan Ibnu Majah, dan dinilai shahih oleh Ibnu Hibban)
- b. Nabi bersabda, “Ada tiga hal yang mengandung berkah, jual beli secara tunai, *muqaradhadh* (*mudharabah*), dan mencampur gandum dengan jewawut untuk keperluan rumah tangga , bukan untuk dijual.” (HR. Ibnu Majah dari Shuhaib).

Menurut Pasal (1) angka 7 Peraturan Presiden Republik Indonesia No. 9 Tahun 2009 tentang Lembaga Pembiayaan, pembiayaan konsumen adalah kegiatan pembiayaan untuk pengadaan barang berdasarkan kebutuhan konsumen dengan pembayaran secara angsuran. Sedangkan sewa guna usaha (*leasing*) adalah kegiatan pembiayaan dalam bentuk penyediaan barang modal baik secara sewa guna usaha dengan hak opsi, maupun

---

<sup>6</sup> Windy Sri dan Dessy Agustina Harahap, “*Perjanjian Pembiayaan Jual Beli Dengan Akad Murabahah (Bussan Auto Finance)*”, (Medan, Fakultas Hukum Universitas Medan Area, Indonesia), 105.

<sup>7</sup> QS. An-Nisa: 29

sewa guna usaha tanpa hak opsi untuk digunakan oleh penyewa guna usaha selama jangka waktu tertentu berdasarkan pembayaran secara angsuran.