

**PERILAKU NASABAH DALAM PEMBIAYAAN DI PT BIMA MULTI  
FINANCE KELURAHAN KORUMBA KECAMATAN MANDONGA  
KOTA KENDARI PERSPEKTIF EKONOMI SYARIAH**



**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Mencapai Gelar Sarjana  
Ekonomi Pada Program Studi Perbankan Syariah**

**Oleh :**

**SARFIAN**  
Nim: 16050102034

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)  
KENDARI**

**202**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KENDARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
Jln. Sultan Qaimuddin No. 17 Telp/Fax. (0401) 3193710  
E-Mail: febi\_iain@yahoo.co.id Website: http://febi.iinkendari.ac.id

### PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan Judul "**Perilaku Nasabah Dalam Pembinaan Di PT Bima Multi finance Kelurahan Korumba Kecamatan Mandonga Kota Kendari Perspektif Ekonomi Syariah**" yang ditulis oleh SARFIAN NIM. 16050102034 Mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kendari, telah diuji dan dipresentasikan dalam Skripsi yang diselenggarakan pada hari Selasa, 20 Oktober 2020 yang dinyatakan telah dapat diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar (S.E).

#### Dewan Penguji Skripsi

Ketua	: Dr. Husain Insawan, M.Ag
Sekretaris	: Dra. Beti Mulu, M.Pd.I
Anggota	: H. Alfian Toar, SP,MM
Anggota	: Dr. Sulaemang, L,M.Th.I

  
.....  
  
.....  
  
.....  
  
.....

Kendari, 03 November 2020

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. H. Rusdian Muhamaling M.Ed  
NIP. 196310292000031001

### HALAMAN PERNYATAAN ORIGINALITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa segala informasi dalam skripsi berjudul "Perilaku Nasabah Dalam Pembiayaan Di PT Bima Multi Finance Kelurahan Korumba Kecematan Mandonga Kota Kendari Perspektif Ekonomi Syariah" dibawah bimbingan Dr. Husain Insawan, M.Ag, dan Dra. Beti Mulu, M.Pd.I. telah diperoleh dan disajikan sesuai dengan peraturan akademik dan kode etik IAIN Kendari. Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam penulisan skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di perguruan tinggi. Semua sumber rujukan yang digunakan dalam skripsi ini telah disebutkan di dalam daftar pustaka. Dengan penuh kesadaran saya menyatakan bahwa skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri. Jika dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini merupakan duplikat, tiruan, plagiasi, dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Kendari, 3 Noyember 2020/M  
18 Rabiul Awal 1442/H

Penulis



SARFIAN  
Nim. 16050102034

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI**  
**TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Institut Agama Islam Negeri Kendari, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Sarfian  
NIM : 16050102034  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya\* : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Institut Agama Islam Negeri Kendari **Hak Bebas Royalitas Noneklusif (non exclusive royalty-free Right)** atas karya ilmiah saya yang berjudul :

**“Perilaku Nasabah Dalam Pembiayaan Di Pt Bima Multi Finance Kelurahan Korumba Kecamatan Mandonga Kota Kendari Perspektif Ekonomi Syariah”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non ekslusif Institut Agama Islam Negeri Kendari berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tahap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik **Hak Cipta**. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Di buat di :Kendari

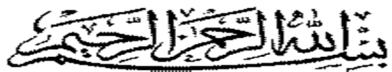
Pada Tanggal : 03 November 2020

Yang menyatakan



Sarfian

## KATA PENGANTAR



الحمد لله رب العالمين و الصلاة و السلام على اشرف الانبياء و المرسلين  
سيدينا محمد و على الله و صحبه اجمعين يا ما بعد

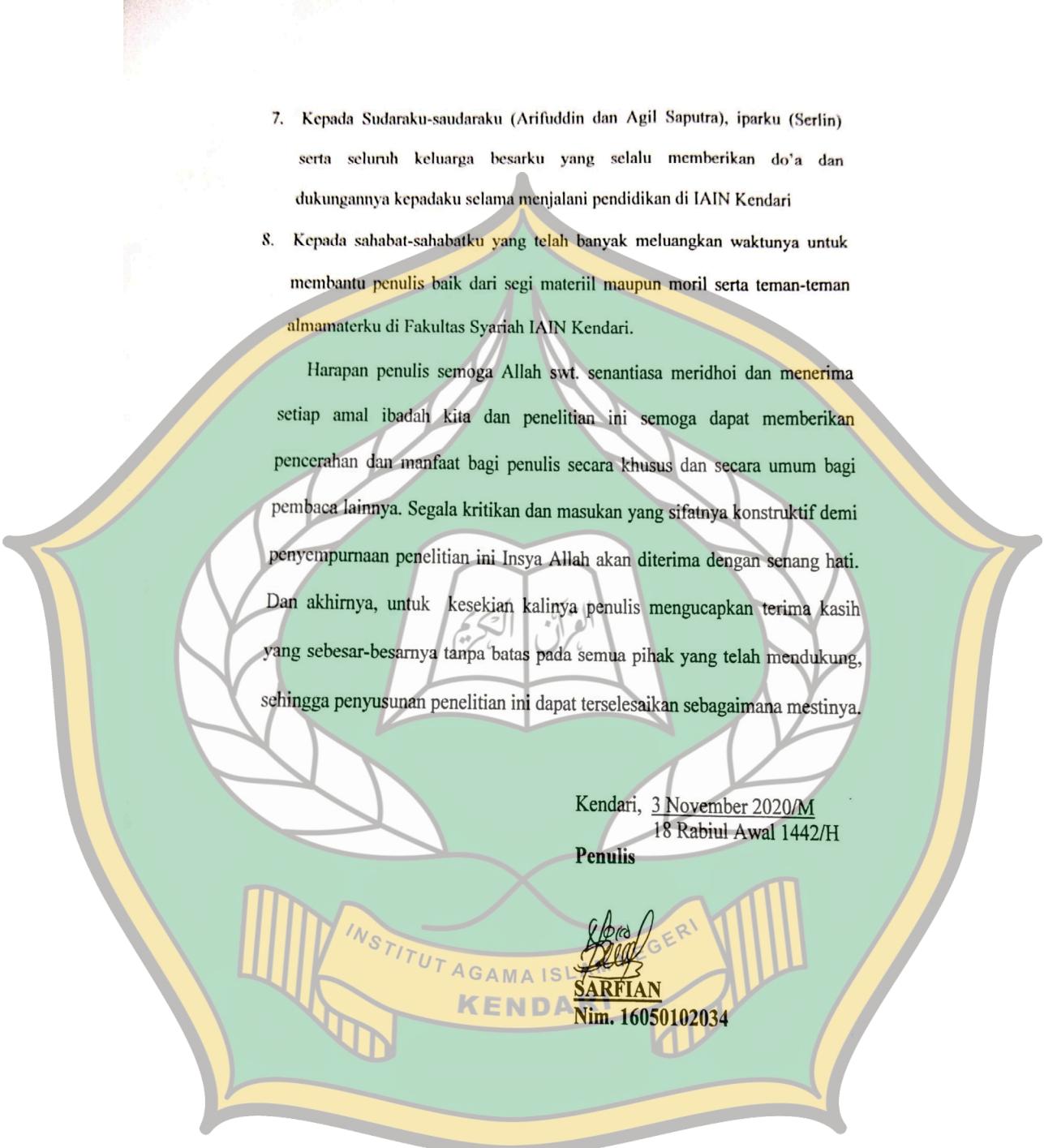
Alhamdulillah, puji dan syukur penulis ucapkan kehadirat Allah swt. atas limpahan rahmat, karunia dan hidayah-Nya, sehingga penelitian yang berjudul **“PERILAKU NASABAH DALAM PEMBIAYAAN DI PT BIMA MULTI FINANCE DI KELURAHAN KORUMBA KECAMATAN MANDONGA KOTA KENDARI PERSPEKTIF EKONOMI SYARIAH”** dapat diselesaikan dengan baik.

Shalawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad saw. yang mampu menghancurkan benteng-benteng kejahiliyan dan meletakan mutiara-mutiara Islam di muka bumi ini yang penuh dengan peradaban serta para sahabat dan tabi'in yang setia sampai akhir hayatnya dan mudah-mudahan kita termasuk umat-Nya yang setia sampai akhir zaman.

Disadari bahwa skripsi ini dapat diselesaikan berkat bantuan Kedua orang tuaku ayahku (Herman) dan Ibuku (Saharia) yang telah mendukungku baik dari segi materiil maupun moril, yang tidak akan bisa terbayar dan terbalaskan oleh apapun. Yang rela berkerja keras tanpa mengenal lelah atau letih dan siang atau malam. Mereka terus berusaha untuk kebahagiaan sibuh hati, untuk itu penulis mempersembahkan sujud nan penuh bakti kepada insan nan berhati mulia ini semoga menjadi amal jariah untuk kedepannya, Aamiin....

Pada kesempatan ini penulis menghantarkan pula ucapan terima kasih yang setulus-tulusnya kepada:

1. Ibu Prof. Dr. Faizah Binti Awad, M.Pd sebagai Rektor IAIN Kendari yang sangat berperan penting dalam membawa nama baik dan mengharumkan kampus IAIN Kendari.
2. Bapak Dr. H. Rusdin Muhammadi, M.EI sebagai Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kendari yang selalu menuntun mahasiswa untuk menjaga nama baik almamater kampus.
3. Bapak Dr. Husain Insawan, M.Ag sebagai pembimbing I dan ibu Dra. Beti Mulu, M.Pd.I sebagai pembimbing II yang telah membimbing dan mengarahkan penulis dalam menyelesaikan penelitian ini.
4. Bapak Dr. Sulaemang L.M.Th.I dan bapak H. Alfian Toar, SP.,MM yang tidak pernah lelah memberikan masukan-masukan dan saran dalam menyempurnakan penelitian ini;
5. Bapak dan ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam serta segenap staf administrasi IAIN Kendari yang sangat membantu dan mempermudah mahasiswa dalam pengurusan syarat-syarat untuk melakukan perkuliahan.
6. Bapak dan Ibu di Kantor PT. Bima Multi Finance yang telah memberikan kesempatan dan waktunya untuk membantu penulis dalam pengumpulan data terkait penelitian ini.

- 
7. Kepada Sudaraku-saudaraku (Arifuddin dan Agil Saputra), iparku (Serlin) serta seluruh keluarga besarku yang selalu memberikan do'a dan dukungannya kepadaku selama menjalani pendidikan di IAIN Kendari
  8. Kepada sahabat-sahabatku yang telah banyak meluangkan waktunya untuk membantu penulis baik dari segi materiil maupun moril serta teman-teman almamaterku di Fakultas Syariah IAIN Kendari.

Harapan penulis semoga Allah swt. senantiasa meridhoi dan menerima setiap amal ibadah kita dan penelitian ini semoga dapat memberikan pencerahan dan manfaat bagi penulis secara khusus dan secara umum bagi pembaca lainnya. Segala kritikan dan masukan yang sifatnya konstruktif demi penyempurnaan penelitian ini Insya Allah akan diterima dengan senang hati. Dan akhirnya, untuk kesekian kalinya penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya tanpa batas pada semua pihak yang telah mendukung, sehingga penyusunan penelitian ini dapat terselesaikan sebagaimana mestinya.

Kendari, 3 November 2020/M  
18 Rabiul Awal 1442/H  
**Penulis**

  
**SARFIAN**  
Nim. 16050102034

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	i
<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....</b>	ii
<b>PERSETUJUAN PEMBIMBING .....</b>	iii
<b>PENGESAHAN SKRIPSI .....</b>	iv
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	v
<b>DAFTAR ISI .....</b>	viii
<b>ABSTRAK .....</b>	x

### **BAB I PENDAHULUAN**

1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Fokus Penelitian .....	5
1.3. Rumusan Masalah .....	5
1.4. Tujuan Penelitian .....	6
1.5. Manfaat Penelitian .....	6
1.6. Definisi Operasional .....	7

### **BAB II KAJIAN PUSTAKA**

2.1. Kajian Relevan .....	9
2.2. Konsep Pembiayaan .....	13
2.2.1. Pengertian Pembiayaan .....	13
2.2.2. Unsur-Unsur Pembiayaan .....	14
2.2.3. Tujuan Pembiayaan .....	15
2.2.4. Jenis Pembiayaan .....	15
2.3. Kredit dalam Pembiayaan .....	17
2.3.1. Pengertian Kredit .....	17
2.3.2. Unsur-Unsur Pengkreditan .....	18
2.3.3. Prinsip-Prinsip Kredit .....	19
2.3.4. Resiko-Resiko Kredit .....	21
2.4. Konsep Perilaku Nasabah .....	24
2.4.1. Pengertian Nasabah .....	24
2.4.2. Prinsip-Prinsip Nasabah .....	25
2.5. Prinsip-Prinsip Ekonomi dalam Islam .....	27
2.5.1. Prinsip Tauhid .....	28
2.5.2. Adl (Keadilan) .....	28
2.5.3. Nubuwah .....	29
2.5.4. Khilafah .....	30
2.5.5. Ma'ad .....	31
2.6. Kerangka Berpikir .....	33

### **BAB III METODE PENELITIAN**

3.1. Jenis Penelitian .....	35
3.2. Waktu dan Tempat Penelitian .....	36
3.2.1. Waktu Penelitian .....	36
3.2.2. Tempat Penelitian .....	36
3.3. Data dan Sumber Data .....	36
3.3.1. Data Primer .....	37
3.3.2. Data Sekunder .....	37
3.4. Teknik Pengumpulan Data .....	37
3.4.1. Observasi .....	38
3.4.2. Interview .....	38
3.4.3. Dokumentasi .....	38
3.5. Teknik Analisis Data .....	38
3.5.1. Reduksi Data .....	39
3.5.2. Penyajian Data .....	39
3.5.3. Penarikan Kesimpulan .....	39
3.6. Teknik Keabsahan data dan Temuan .....	39
3.6.1. Perpanjangan Keikutsertaan .....	40
3.6.2. Ketekunan Pengamatan .....	41
3.6.3. Triangulasi .....	41

### **BAB IV HASIL PENELITIAN**

4.1. Gambaran Umum Lokasi Penelitian .....	43
4.2. Bentuk-Bentuk Pembiayaan di PT Bima Multi Finance Kelurahan Korumba Kecamatan Mandonga Kota Kendari .....	45
4.3. Motif Perilaku Nasabah dalam Mengajukan Pembiayaan .....	54
4.4. Tinjauan Ekonomi Syariah terhadap Perilaku Nasabah di PT. Multi Finance Kelurahan Korumba Kecamatan Mandonga Kota Kendari .....	60

### **BAB V PENUTUP**

5.1. Kesimpulan .....	68
5.2. Saran .....	69

### **DAFTAR PUSTAKA LAMPIRAN-LAMPIRAN**

## ABSTRAK

SARFIAN NIM 16050102034 “*PERILAKU NASABAH DALAM PEMBIAYAAN DI PT BIMA MULTI FINANCE PERSPEKTIF EKONOMI SYARIAH*”. Dibimbing oleh Dr. Husain Insawan, M.Ag sebagai Pembimbing I dan Dra. Beti Mulu,M.Pd.I sebagai Pembimbing II.

Penelitian kualitatif bertujuan untuk mengidentifikasi fakta-fakta yang ada di lokasi penelitian. Data dikumpulkan melalui wawancara, observasi dan dokumentasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Bentuk-Bentuk pemberian PT Bima Multi Finance adalah dengan menjaminkan BPKB motor maka para nasabah dapat dibantu kebutuhan ekonominya. dilihat dari proses pendaftaran/administrasi nasabah (semua nasabah diwajibkan untuk melengkapi berkasnya), tagihan angsuran (bagi nasabah yang menunggak angsuran kreditnya maka mereka dikenakan sanksi berupa suku bunga sebesar 0,5% dari angsuran perbulannya) dan asuransi/kehilangan kendaraan (apabila ada nasabah yang kehilangan kendaraannya maka mereka wajib melapor 1x24 jam agar pihak kantor secepatnya memproses laporan nasabah). Motif perilaku nasabah dalam mengajukan pembiayaan adalah untuk biaya pendidikan, modal usaha dan biaya kehidupan sehari-hari. Sedangkan Perspektif Ekonomi Syariah terhadap Perilaku Nasabah di PT. Multi Finance Kelurahan Korumba Kecamatan Mandonga Kota Kendari sesuai sesuai dengan prinsip ekonomi syariah yakni dengan menggunakan prinsip Saling Tolong menolong, Prinsip Keadilan dan Prinsip Ma’ad.



INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI  
KENDARI

## ABSTRACT

SARFIAN NIM 16050102034 "CUSTOMER BEHAVIOR IN FINANCING AT PT BIMA MULTI FINANCE SHARIA ECONOMIC PERSPECTIVE". Supervised by Dr. Husain Insawan, M.Ag as Advisor I and Dra. Beti Mulu, M.Pd.I as Advisor II.

Qualitative research aims to identify facts in the research location. Data were collected through interviews, observation and documentation. The results showed that PT Bima Multi Finance forms of financing by guaranteeing the BPKB motorbike so that customers can be helped by their economic needs. seen from the customer registration / administration process (all customers are required to complete the file), installment bills (for customers who are in arrears in their credit installments, they will be subject to sanctions in the form of an interest rate of 0.5% of their monthly installments) and insurance / loss of vehicle (if there are customers those who lose their vehicle are required to report 1x24 hours so that the office processes customer reports as quickly as possible). The motives for customer behavior in applying for financing are for the cost of education, business capital and the cost of daily living. Meanwhile, the Islamic Economic Perspective on Customer Behavior at PT. Multi Finance Kelurahan Korumba, Mandonga District, Kendari City is in accordance with the principles of sharia economics, namely by using the principles of mutual help, the principles of justice and the principles of Ma'ad.