

# LAMPIRAN

## **Pedoman Wawancara**

1. Apa akad yang digunakan dalam pembiayaan BSM Cicil Emas di Bank Syariah Mandiri?
2. Syarat-syarat apa saja yang harus di penuhi jika nasabah ingin melakukan pembiayaan BSM Cicil Emas?
3. Biaya apa saja yang ditetapkan bagi nasabah yang akan melakukan pembiayaan cicil emas di Bank Syariah Mandiri?
4. Bagaimana Alur Pembiayaan Cici Emas di Bank Syariah Mandiri?
5. Bagaimana mekanisme dan prosedur mengenai pembiayaan BSM Cicil Emas yang terdapat di Bank Syariah Mandiri?
6. Seperti yang diketahui, produk pembiayaan BSM Cicil Emas di Bank Syariah Mandiri menerapkan adanya jaminan. Jaminan seperti apakah yang diterapkan dalam pembiayaan BSM Cicil Emas?
7. Kriteria nasabah yang seperti apakah yang dikatakan telah melanggar dari kontrak perjanjian pembiayaan BSM Cicil Emas?
8. Sanksi seperti apa yang diterapkan oleh pihak bank Syariah Mandiri, apabila nasabah terlambat membayar angsuran pada tanggal yang telah ditetapkan?
9. Apabila nasabah tidak mampu melunasi pembiayaanya apakah jaminannya langsung dieksekusi? Jika tidak mengapa?
10. Bagaimana akad pembiayaan BSM Cicil Emas di Bank Syariah Mandiri berakhir?
11. Mengenai target konsumen yang dicapai, kepada siapa produk BSM Cicil Emas ini ditujukan?

## Transkrip Hasil Wawancara

Nama : Agus Susanto

Jabatan : Consumer Banking Relationship Manager ( wawancara tanggal 15 Agustus 2016)

A: Apa akad yang digunakan dalam pembiayaan BSM Cicil Emas di Bank Syariah Mandiri?

B : Akad yang digunakan yaitu murabahah untuk jual beli dan akad rahn untuk pengikat agunanya

A : Syarat-syarat apa saja yang harus di penuhi jika nasabah ingin melakukan pembiayaan BSM Cicil Emas?

B : Untuk syaratnya awal sangat mudah, yaitu nasabah hanya perlu membawa foto copy KTP saja.

A : Biaya apa saja yang ditetapkan bagi nasabah yang akan melakukan pembiayaan cicil emas di Bank Syariah Mandiri?

B : Biaya yang ditetapkan adalah biaya administrasi 1 % dari plafon , materai dan biaya jaminan misalkan nanti terjadi kebakaran sebesar 0,25 %.

A : Apakah nasabah dikenakan biaya untuk penitipan emas ?

B : Biaya penitipan kalo untuk cicil emas ga ada

A : Bagaimana Alur Pembiayaan Cici Emas di Bank Syariah Mandiri?

B : Yang pertama nasabah mendatangi Bank Syariah Mandiri terdekat dan mengajukan permohonan cicil emas dengan membawa KTP. Kemudian dilakukan proses BI Cheking dan di lakukan proses wawancara. Misalkan dia pegawai kita tanya slip gajinya tapi nasabah tidak wajib melampikan slip gajinya. Apabila permohonan nasabah telah

disetujui, kemudian dilihat harga emas harini ini berapa, jika kita mau melakukan akad hari maka akan kita hitung harga emas hari ini dikalikan nasabah mau berapa gram. Tahap selanjutnya adalah proses penandatanganan akad. Selanjutnya melakukan pembelian emas melalui toko emas yang sudah bekerjasama dengan Bank Syariah Mandiri KCP Klaten.

A : Untuk pembelian emas pada pembiayaan ini, apakah bisa di semua toko emas ?

B : Untuk pengadaan logam mulia dalam pembiayaan cicil emas ini, Bank Syariah KCP Klaten sudah bekerja sama dengan toko emas Nori di kota Solo. Tidak semua toko bisa dijadikan pemasok dalam pembiayaan cicil emas ini, toko emas yang akan dijadikan pemasok emas nasabah yang melakukan pembiayaan cicil emas harus memiliki kriteria, diantaranya adalah toko tersebut telah memiliki usaha jual beli emas minimal 3 tahun, kemudian bersedia membuka atau telah memiliki rekening tabungan/ giro Bank Syariah Mandiri, harga emas yang dijual relatif bersaing, dan bersedia memberikan pelayanan antar emas. Biaya ongkos kirim menjadi beban nasabah

A : Bagaimana mekanisme dan prosedur mengenai pembiayaan BSM Cicil Emas yang terdapat di Bank Syariah Mandiri?

B : Nasabah mendatangi bank dan bertemu dengan petugas penaksir untuk mengajukan permohonan BSM Cicil Emas. Nanti petugas akan menjelaskan kepada nasabah tentang semua fitur dan karakteristik produk BSM Cicil Emas seperti : Persyaratan calon nasabah, biaya-biaya yang akan dikenakan, besaran uang muka yang harus dibayar nasabah, tata cara pelunasan, tata cara penyelesaian apabila terjadi tunggakan angsuran atau nasabah tidak mampu membayar, konsekuensi apabila terjadi tunggakan angsuran atau nasabah yang tidak mampu membayar, hak dan kewajiban nasabah apabila terjadi

eksekusi agunan. Setelah penjelasan dinilai cukup dan nasabah setuju dengan syarat dan ketentuannya maka nasabah akan diminta untuk mengisi formulir pengajuan pembiayaan cicil emas. Kita juga akan meminta fotocopy KTP sebagai syarat awal. Petugas juga akan memastikan ketersediaan emas dan harga kepada supplier emas.

Selanjutnya Nasabah menyerahkan semua dokumen terkait permohonan pembiayaan. Setelah semua dokumen terkait permohonan pembiayaan cicil emas diterima maka tahapan selanjutnya adalah penyusunan NAP (Nota Analisa Pembiayaan) dalam penyusunan NAP, calon nasabah wajib dilakukan pengecekan kualitas pembiayaan melalui proses *BI Checking*. Calon nasabah dapat diproses lebih lanjut pembiayaannya, manakala kualitas pembiayaan dari proses *BI Checking* menunjukkan kolektibilitas 1 (lancar). Apabila terdapat hasil Non Lancar, maka harus menyelesaikan pembiayaan tersebut terlebih dahulu dengan menunjukkan bukti pelunasan dari bank yang bersangkutan.

Selanjutnya diputuskan apakah nasabah tersebut diterima atau ditolak pembiayaannya. Nasabah yang pembiayaan disetujui maka selanjutnya melakukan akad pembiayaan. Setelah akad maka akan dilakukan pencairan pembiayaan. Sebelum dilakukan pencairan pembiayaan nasabah sudah harus memiliki rekening di BSM, serta wajib membayar seluruh biaya-biaya. Hasil pencairan pembiayaan dikredit ke rekening nasabah, selanjutnya ditransfer ke rekening supplier emas. Bukti pembelian emas harus disimpan bank. Barang jaminan berupa emas batangan yang menjadi objek pembiayaan dapat diketahui nasabah melalui foto jaminan setelah proses pencairan. Bila nasabah menginginkan melihat langsung jaminannya dapat datang ke bank setelah pencairan pembiayaan.

Pembelian logam mulia dilakukan setelah proses pencairan. Logam mulia dibeli dari ditoko emas yang telah bekerja sama dengan Bank Syariah Mandiri. Tahap akhir yaitu pelunasan, nasabah dapat melakukan pelunasan atas pembiayaannya dari dana yang berasal dari nasabah sendiri.

A: Seperti yang diketahui, produk pembiayaan BSM Cicil Emas di Bank Syariah Mandiri menerapkan adanya jaminan. Jaminan seperti apakah yang diterapkan dalam pembiayaan BSM Cicil Emas?

B : Dalam pembiayaan ini jaminan yang digunakan adalah logam mulia yang di jualbelikan. Jadi setah pembiayaan disetujui emasnya tidak langsung diserahkan ke nasabah, tapi disimpang pihak bank sebagai jaminan. Apabila nasabah telah selesai membayar angsurannya barulah logam mulia tersebut diberikan kepada nasabah.

A : Kriteria nasabah yang seperti apakah yang dikatakan telah melanggar dari kontrak perjanjian pembiayaan BSM Cicil Emas?

B : Nasabah –nasabah yang terlambat membayar angsuran serta nasabah yang tidak mampu menyelesaikan pembiayaanya

A : Sanksi seperti apa yang diterapkan oleh pihak bank Syariah Mandiri, apabila nasabah terlambat membayar angsuran pada tanggal yang telah ditetapkan?

B : Sanksi yang diterapkan bank Syariah Mandiri untuk nasabah yang terlambat membayar angsuran tidak ada ya, tapi akan kita kenakan biaya keterlambatan sebesar 0,00069 % dan biaya keterlambatan ini tidak masuk ke pendapatan kita, nanti itu masuknya ke dana sosial.

A : Apabila nasabah tidak mampu melunasi pembiayaanya apakah jaminannya langsung dieksekusi? Jika tidak mengapa?

B : Jaminanya langsung kita jual (eksekusi). Ketentuan ini juga sudah dijelaskan dalam perjanjian, kalo telat 1 bulan masih kita tagih dan kita kirim SP I, telat 2 bulan masih kita tagih dan petugas marketing mengirim SP II. Begitu juga telat 3 bulan kita mengirim SP III. Nanti misal nasabah telat melakukan angsurannya lagi maka langsung kita eksekusi jaminanya, kita jual. Tapi sebelum eksekusi, kita konfirmasi kepada nasabah apabila tidak bisa membayar angsuran lebih lanjut maka pihak bank akan membantu menjualkan. Untuk harga jualnya nanti kita akan konfirmasi ke nasabah. Hasil penjualanya digunakan untuk melunasi kekurangan angsuran apa bila uangnya masih lebih maka akan kita kembalikan ke nasabah.

A : Bagaimana akad pembiayaan BSM Cicil Emas di Bank Syariah Mandiri berakhir?

B : Selama pembiayaan itu sudah lunas berarti sudah berakhir atau nasabah melakukan pelunasan dipercepat juga bisa.

A : Bagaimana kebijakan bank Syariah Mandiri apabila nasabah yang melakukan pembiayaan cicil emas ini meninggal

B : Bila pihak yang bersangkutan meninggal kan ada asuransi jiwa, tapi untuk asuransi jiwa tidak wajib sifatnya opsional. Kalo nasabah menggunakan asuransi jiwa maka kita cover dan kita akan klaim ke pihak asuransi untuk melakukan pelunasan pembiayaannya dan logam mulianya diserahkan ke ahli waris. Tapi misalkan dia tidak menggunakan asuransi jiwa nanti apa bila nasabah meninggal dunia kita bantujualkan jaminananya. Trus nanti berapa hak nasabah kita berikan ke ahli waris sisanya untuk pelunasan.

A : Mengenai target konsumen yang dicapai, kepada siapa produk BSM Cicil Emas ini ditujukan?

Untuk targetnya lebih ke nasabah-nasabah yang berpenghasilan tetap. Diluar itupun juga gapapa, wirasuasta, pegawai swasta juga ga masalah kita juga bisa bantu pembiayaan yang penting sesuai dengan ketentuan kita.



## Transkrip Hasil Wawancara

Nama : Lexy Kartika

Jabatan : Business Banking Relationship Manager (5Wawancara tanggal 16 Agustus 2016)

A: Apa akad yang digunakan dalam pembiayaan BSM Cicil Emas di Bank Syariah Mandiri?

B : Menggunakan akad murabahah dan menggunakan akad rahn untuk jaminan.

A Syarat-syarat apa saja yang harus di penuhi jika nasabah ingin melakukan pembiayaan BSM Cicil Emas?

B : Nasabah hanya perlum membawa KTP saja

A : Kriteria nasabah seperti apa yang dapat melakukan pembiayaan cicil emas?

B : Semua nasabah yang telah berusia minimal 21 tahun atau sudah menikah dan maksimal berusia 55 tahun.

A : Bagaimana Alur Pembiayaan Cici Emas di Bank Syariah Mandiri?

B : Nasabah mendatangi Bank Syariah Mandiri untuk mengajukan permohonan pembiayaan BSM cicil emas dengan cara mengirim formulir pembiayaan cicil emas, kemudian petugas bank melakukan analisis kemampuan nasabah melalui wawancara berdasarkan data yang disampaikan nasabah.

Apabila sudah ada persetujuan dan nasabah dinyatakan dapat melakukan pembiayaan maka selanjutnya bank dan nasabah akan melakukan akad. Kemudian diikuti dengan melakukan

pembelian emas melalui toko emas yang sudah bekerjasama dengan Bank Syariah Mandiri KCP Klaten.

A : Bagaimana proses analisa nasabah yang layak mendapat persetujuan dalam pembiayaan cicil emas?

B : Analisa terdiri dari beberapa aspek. Yang pertama dilihat dari segi karakter dan selanjutnya dilihat dari aspek keuangan yang berasal dari gaji gajinya. Khusus dalam cicil emas analisa yang dibutuhkan hanya wawancara saja.

A : Bagaimana mekanisme dan prosedur mengenai pembiayaan BSM Cicil Emas yang terdapat di Bank Syariah Mandiri?

B : Jadi nasabah datang ke Bank Mandiri Syariah untuk mengajukan permohonan Cicil Emas. Kemudian petugas menjelaskan kepada nasabah tentang persyaratan calon nasabah, biaya-biaya yang akan dikenakan, besaran uang muka yang harus dibayar nasabah, tata cara pelunasan, tata cara penyelesaian apabila terjadi tunggakan angsuran atau nasabah tidak mampu membayar, konsekuensi apabila terjadi tunggakan angsuran atau nasabah yang tidak mampu membayar, hak dan kewajiban nasabah apabila terjadi eksekusi agunan.

Nasabah diminta mengisi formulir pembiayaan cicil emas. Petugas meminta dan melengkapi syarat berupa fotokopi KTP. Setelah semua dokumen terkait permohonan pembiayaan cicil emas dilengkapi maka tahapan selanjutnya adalah penyusunan NAP (Nota Analisa Pembiayaan) dalam penyusunan NAP, calon nasabah wajib dilakukan pengecekan kualitas pembiayaan melalui proses *BI Checking*. Calon nasabah dapat diproses lebih lanjut pembiayaannya, manakala kualitas pembiayaan dari proses *BI Checking* menunjukkan kolektibilitas 1 (lancar). Apabila terdapat hasil Non Lancar, maka harus menyelesaikan

pembiayaan tersebut terlebih dahulu dengan menunjukkan bukti pelunasan dari bank yang bersangkutan.

Selanjutnya kepala unit memberikan keputusan apakah nasaah disetujui atau tidak dalam pengajuan pembiayaanya. Nasabah yang disetujui selanjutnya akan melakukan akad. Setelah akad dilakukan tahap selanjutnya yaitu dilakukan pencairan pembiayaan, Hasil pencairan pembiayaan dikredit ke rekening nasabah, selanjutnya ditransfer ke rekening supplier emas. Bukti pembelian emas harus disimpan bank. Barang jaminan berupa emas batangan yang menjadi objek pembiayaan dapat diketahui nasabah melalui foto jaminan setelah proses pencairan. Apa bila nasabah ingin melihat emasnya maka bisa datang setah proses pencairan sebab emas di beli setelah pencairan pembiayaan dilakukan.

A : Seperti yang diketahui, produk pembiayaan BSM Cicil Emas di Bank Syariah Mandiri menerapkan adanya jaminan. Jaminan seperti apakah yang diterapkan dalam pembiayaan BSM Cicil Emas?

B : Jaminannya adalah barang yang dibeli, yaitu loga mulia tersebut

A : Kriteria nasabah yang seperti apakah yang dikatakan telah melanggar dari kontrak perjanjian pembiayaan BSM Cicil Emas ?

B : Nasabah yang tidak mampu melunasi angsuran pembiayaanya

A : Sanksi seperti apa yang diterapkan oleh pihak bank Syariah Mandiri, apabila nasabah terlambat membayar angsuran pada tanggal yang telah ditetapkan?

B : Sanksi yang diterapkan adalah namanya denda keterlambatan. Denda ini kita terapkan kepada nasabah supaya nasabah tidak membayar secara seenaknya sendiri. Tapi denda ini tidak kita

masuk dalam pendapatan tetapi digunakan untuk kepentingan sosial. Denda yang diterapkan adalah 0, sekian di kali jumlah tunggaknya.

A : Apabila nasabah tidak mampu melunasi pembiayaannya apakah jaminannya langsung dieksekusi? Jika tidak mengapa?

B : Untuk cicil emas ya apabila udah terlambat beberapa hari saja atau ga terlambat lewat bulan maka langsung kita eksekusi.

A : Bagaimana akad pembiayaan BSM Cicil Emas di Bank Syariah Mandiri berakhir?

B : Akad berakhir apabila telah jatuh tempo dan berakhir apabila terjadi wanprestasi dan sudah ada penyelesaian.

A : Apakah nasabah di perbolehkan melunasi lebih cepet dari waktu yang telah ditentukan ?

B : Bisa, setelah jangka waktu 1 tahun. Kemudian nasabah juga wajib membayar total angsurannya dengan dana sendiri bukan dari penjualan jaminan emas. Nasabah juga akan diberikan diskon.

A : Mengenai target konsumen yang dicapai, kepada siapa produk BSM Cicil Emas ini ditujukan?

B : Untuk targetnya kepada pegawai tetap, wiraswasta . Asalkan nasabahnya sesuai ketentuan kita akan biayai

## **Pedoman Wawancara Nasabah**

1. Darimana anda mendapatkan info mengenai pembiayaan cicil emas?
2. Apa alasan anda mengajukan pembiayaan cicil emas?
3. Menurut anda apakah proses pengajuan pembiayaan cicil emas ini rumit atau tidak?
4. Apakah saat mengajukan permohonan pembiayaan emas petugas bank menjelaskan secara rinci mengenai penyelesaian apabila terjadi tunggakan angsuran dan konsekuensi apabila nasabah tidak mampu membayar?
5. Apakah anda setuju dengan ketentuan apabila tidak mampu melunasi angsuran maka emasnya akan dijual ?
6. Manfaat apa yang ada dapat dari pembiayaan cicil emas?

## Transkrip Hasil Wawancara

Nama : Ibu Ranti

Nasabah Pembiayaan cicil emas Bank Syariah Mandiri KCP Klaten ( Wawancara Tanggal 19 Agustus 2016)

A : Darimana anda mendapatkan info mengenai pembiayaan cicil emas?

B : Infonya itu dapet dari temen saya mbak

A : Apa alasan anda mengajukan pembiayaan cicil emas?

B : Saya bisa berinvestasi jangka panjang, trus juga beli emasnya kan secara kredit mbak jadi ya ga perlukan dana besar buat punya emas batangan, dan juga syaratnya gampang.

A : Menurut anda apakah proses pengajuan pembiayaan cicil emas ini rumit atau tidak?

B : Menurut saya tidak sulit ya mbak, awal pengajuanya cuma suruh bawa KTP saja. Trus saya juga tidak perlu menggukan jaminan lagi, soalnya jaminanya udah pake emas yang sedang dibeli itu.

A : Apakah saat mengajukan permohonan pembiayan petugas bank menjelaskan secara rinci mengenai penyelesaian apabila terjadi tunggakan angsuran dan konsekuensi apabila nasabah tidak mampu melunasi angsuranya?

B : Dijelaskan semuanya sama petugasnya, misalnya nanti telat bayar angsuran dikenakan denda, walaupun cuma sehari aja telatnya tetep dikenakan denda. Trus dijelasin juga misalnya nanti tidak bisa melunasi angsuran emasnya dijual buat ngelunasin sisa angsuran. Soalnya kan jaminanya pake emasnya itu, jadi kalo gabisa bayar ya di jual lagi sama bank.

A : Apakah anda setuju dengan ketentuan apabila tidak mampu melunasi angsuran maka emasnya akan dijual ?

B : Ya setuju mbak, kan jaminan yang lain ga ada. Kalo emng ga bisa melunasi dan konsekuensinya dijual ya gapapa.

A : Manfaat apa yang anda dapat dari pembiayaan cicil emas?

B : Manfaat yang didapat ya saya sekarang punya tabungan untuk masa depan mbak. Kan lumayan tabunganya nanti bisa buat biaya pendidikan anak saya.

## Transkrip Hasil Wawancara

Nama : Ibu Sundari

Nasabah Pembiayaan cicil emas

A : Darimana anda mendapatkan info mengenai pembiayaan cicil emas?

B : Awalnya saya itu tau dari cerita teman saya. Dia juga pembiayaan cicil emas mandiri sini

A : Apa alasan anda mengajukan pembiayaan cicil emas?

B : Soalnya lebih menguntungkan menabung emas dari pada uang mbak. Kalo emas kan tiap tahunnya harganya naik jadi untungnyakan lebih banyak juga.

A : Menurut anda apakah proses pengajuan pembiayaan cicil emas ini rumit atau tidak?

B : Tidak mbak, syaratnya gampang kok. Saya kemaren pas ngajuin pembiayaan prosesnya juga cepet.

A : Apakah saat mengajukan permohonan pembiayan emas petugas bank menjelaskan secara rinci mengenai penyelesaian apabila terjadi tunggakan angsuran dan konsekuensi apabila nasabah tidak mampu membayar?

B : Petugasnya menjelaskan semua pas awal awal mau ngajuin pembiayaan itu mbak. Kalo gabisa melunasi ya emasnya dijual. Soalnya jaminan emasnya itu kalo gabisa melunasi ya terpaksa dijual.

A : Apakah anda setuju dengan ketentuan apabila tidak mampu melunasi angsuran maka emasnya akan dijual ?



B : Sejutu,

A : Manfaat apa yang ada dapat dari pembiayaan cicil emas?

B : Yang jelas ya saya bisa punya emas buat tabungan masa depan.



**SURAT KETERANGAN**  
Nomor: 18/588-3/037

**PT Bank Syariah Mandiri**  
Branch Office Klaten  
Komplek Ruko Royal Pemuda 58  
Jl. Pemuda No. 292  
Kel. Tonggalan Kec. Klaten Tengah  
Kab. Klaten - 57414  
Telp. (0272) 327979  
Fax. (0272) 328986  
[www.syariahmandiri.co.id](http://www.syariahmandiri.co.id)

*Assalamu'alaikum Wr Wb*

Yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : M. Hanny Naufal  
Jabatan : *Branch Manager*  
PT. Bank Syariah Mandiri Branch Office Klaten

Menerangkan bahwa:

Nama : Yeni Bunga Anggraini  
NIM : 20120730130  
Jurusan/Program Studi : Muamalat / Ekonomi dan Perbankan Islam (EPI)  
Universitas : Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Adalah benar telah melaksanakan penelitian Skripsi terkait Produk Cicil Emas BSM di PT. Bank Syariah Mandiri *Branch Office* Klaten mulai tanggal 15 Agustus s/d 19 Agustus 2016 dengan judul "Tinjauan Hukum Islam Terhadap Jaminan Pada Murabahah Cicil Emas".

Demikian surat keterangan ini kami buat untuk dapat dipergunakan semestinya.

*Wassalamu'alaikum Wr Wb*

Klaten, 03 Oktober 2016

**PT. BANK SYARIAH MANDIRI**  
**BRANCH OFFICE KLATEN**

M. Hanny Naufal  
*Branch Manager*