

**ANALISIS KEBIJAKAN PEMBIAYAAN PRODUK  
KENDARAAN LISTRIK PADA PT ADIRA  
DINAMIKA MULTI FINANCE TBK  
JEMBER**

**SKRIPSI**



Oleh:  
**Nur Putri Ayu**  
NIM. 204105010067

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
J E M B E R

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
NOVEMBER 2024**

**ANALISIS KEBIJAKAN PEMBIAYAAN PRODUK  
KENDARAAN LISTRIK PADA PT ADIRA  
DINAMIKA MULTI FINANCE TBK  
JEMBER**

**SKRIPSI**

diajukan kepada Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq  
untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh  
gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Program Studi Perbankan Syariah



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
Oleh:  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
**Nur Putri Ayu**  
JEMBER  
NIM. 204105010067

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
NOVEMBER 2024**

**ANALISIS KEBIJAKAN PEMBIAYAAN PRODUK  
KENDARAAN LISTRIK PADA PT ADIRA  
DINAMIKA MULTI FINANCE TBK  
JEMBER**

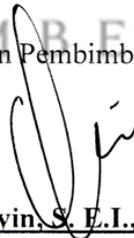
**SKRIPSI**

diajukan kepada Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq  
untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh  
gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Program Studi Perbankan Syariah



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
J E M B E R

Dosen Pembimbing:



**Muzayyin, S.E.I., M.E.**  
NIP. 197808142023211011

**ANALISIS KEBIJAKAN PEMBIAYAAN PRODUK  
KENDARAAN LISTRIK PADA PT ADIRA  
DINAMIKA MULTI FINANCE TBK  
JEMBER**

**SKRIPSI**

telah diuji dan diterima untuk memenuhi salah satu  
persyaratan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Program Studi Perbankan Syariah

Hari : Senin  
Tanggal : 18 November 2024

Tim Penguji

Ketua

Sekretaris

Dr. Hj. Mahmudah, S.Ag., M.E.I  
NIP.197507021998032002

Ari Fahimatussyam PN, S.E., M.Ak  
NIP. 199406302022032005

Anggota:

1. Dr. Nur Ika Mauliyah, S.E., M.Ak

2. H. Muzayyin, S.E.I., M.E.

Menyetujui  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. H. Ubaidillah M.Ag.  
NIP. 196812261996031001

## MOTTO

ظَهَرَ الْفَسَادُ فِي الْبَرِّ وَالْبَحْرِ بِمَا كَسَبَتْ أَيْدِي النَّاسِ لِيُذِيقَهُمْ بَعْضَ الَّذِي عَمِلُوا لَعَلَّهُمْ يَرْجِعُونَ

Artinya:

“Telah tampak kerusakan di darat dan di laut disebabkan perbuatan tangan manusia. (Melalui hal itu) Allah membuat mereka merasakan sebagian dari (akibat) perbuatan mereka agar mereka kembali (ke jalan yang benar) (QS. Ar-Rum: 41)



## PERSEMBAHAN

Alhamdulillah segala puji dan syukur kepada Allah SWT atas limpahan cinta dan kasih sayang mu yang telah memberikan kekuatan dan membekali saya dengan ilmu yang bermanfaat. Atas karunia serta kemudahan yang engkau berikan, akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Skripsi ini penulis persembahkan kepada:

1. Teristimewa, penulis ucapkan terimakasih untuk yang tersayang dan tercinta Ayahanda Hesab dan Ibunda Sapyah, terimakasih atas perjuangan untuk kehidupan penulis, beliau memang tidak sampai duduk di bangku kuliah, namun kerja keras beliau mampu membawa penulis menempuh studi ini hingga akhir. Terimakasih atas doa-doa yang telah dipanjatkan demi kemudahan dan keselamatan penulis dalam hidup. Tolong hidup lebih lama lagi.
2. Muhammad Dadi Rahmatullah, Adik penulis, terimakasih doa-doa yang telah dilantarkan untuk penulis, meskipun pertengkaran sering terjadi terimakasih sudah menjadi adik yang baik. Semangat untuk meraih gelar agar membanggakan ayah dan ibu.
3. Kakek Baihaqi, Nenek Sudi'a, terimakasih atas dukungan dan doa-doa baik yang dipanjatkan, penulis harap kalian tetap sehat dan panjang umur untuk melihat kesuksesan penulis di masa depan.
4. Terimakasih telah kebersamaan dalam segala hal, Moch Raihan Habibullah, terimakasih atas semangat dan dukungan yang telah diberikan dalam penulisan skripsi ini. Semoga perjuangan bersama tidak hanya

sebatas di masa perkuliahan saja dan semoga hal-hal baik akan terus menghampiri kita berdua dalam segala hal yang akan dilalui kedepannya. Semangat untuk meraih gelarmu.

5. Teman seperjuangan, Lynda Qurrotul Aini, terimakasih sudah menjadi temen yang baik dan bertahan dalam segala masalah. Temanku ini harus selalu dalam kemudahan.
6. Teruntuk dua bocah lucu yang akrab dipanggil Abe dan Ritsuki, terimakasih telah menghibur penulis meskipun hanya sebatas online. Dengan tingkah lucu dan menggemaskan dapat menghibur penulis dan juga memberikan pengaruh baik bagi penulis. Semoga kalian sehat selalu
7. Dan yang terakhir untuk diri sendiri, NUR PUTRI AYU, terimakasih telah bertahan sampai tahap ini, terimakasih telah bersabar dalam menghadapi semua masalah yang datang, meskipun sering merasa putus asa, terimakasih masih tetap berjuang, tetaplah berbahagia, dan semoga selalu dilapangkan hatinya, apapun yang kurang dan lebih pada dirimu, mari merayakan diri sendiri. Semoga ingin yang belum terlaksana segera terlaksana.

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segenap puji syukur dihaturkan kehadiran Allah Swt. yang telah memberikan rahmat serta karunia-Nya serta shalawat dan salam semoga tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Kebijakan Pembiayaan Produk Kendaraan Listrik Pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember”. Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat menyelesaikan Program Sarjana pada Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri (UIN) Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.

Skripsi ini bertujuan untuk menganalisis kebijakan produk kendaraan listrik pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember, yang dapat membantu Perusahaan untuk dapat meningkatkan efektivitas kebijakan pembiayaan produk kendaraan listriknya sehingga dapat berkontribusi dalam mendorong penggunaan kendaraan listrik di Jember.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dan membutuhkan banyak perbaikan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari pembimbing, penguji, dan semua pihak yang terlibat dalam proses penyusunan skripsi ini. Penulis juga mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, dan motivasi kepada peneliti, khususnya kepada:

1. Prof. Dr. H. Hepni, S.Ag., M.M., CPEM. selaku Rektor UIN KHAS Jember yang telah memberikan kesempatan untuk menjadi mahasiswa di universitas ini.
2. Dr. H. Ubaidillah, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah menyediakan fasilitas dalam proses perkuliahan.
3. Dr. M.F. Hidayatullah, S.H.I., M.S.I. selaku Ketua Jurusan Ekonomi Islam yang merangkul mahasiswa dalam memahami mata kuliah sesuai dengan prodi.
4. Dr. Abdul Rokhim, S.Ag., M.E.I selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah banyak membantu dalam proses pengajuan judul penelitian.
5. Ana Pratiwi, M.S.A. selaku Koordinator Program Studi Perbankan Syariah yang memberikan kemudahan kepada mahasiswa dalam perlengkapan berkas.
6. Muzayyin, S.E.I., M.E. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan waktu dan tenaga dalam penyelesaian penelitian skripsi.
7. Bapak Dodot Sumiargo selaku Kepala Cabang PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Kaliwates Jember yang telah memberikan tempat dan waktu untuk melakukan penelitian skripsi.
8. Karyawan dan seluruh staff PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Cabang Jember, terutama pada Abdul Mukti selaku *Sales Head Marketing* yang banyak mengarahkan peneliti saat magang maupun melakukan penelitian skripsi.

9. Bapak dan Ibu Dosen UIN KHAS Jember, khususnya kepada Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan ilmunya sebagai bekal hidup, semoga bermanfaat dan barokah.
10. Pihak-pihak yang telah membantu peneliti dalam menyelesaikan skripsi baik secara materi maupun non materi.

Semoga Allah SWT memberikan berkah atas kebaikan mereka semua. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat serta kontribusi pengetahuan di bidang pemasaran bagi semua pihak yang berkaitan dan berkepentingan dengan skripsi ini.

Jember, 1 November 2024



**Nur Putri Ayu**  
NIM. 204105010067

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
J E M B E R

## ABSTRAK

**Nur Putri Ayu, Muzayyin, 2024:** “Analisis Kebijakan Pembiayaan Produk Kendaraan Listrik Pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember”.

**Kata Kunci: Kebijakan, Pembiayaan, dan Kendaraan Listrik**

Pemanasan global (*global warming*) yang terjadi saat ini memberi dampak negatife pada lingkungan akibat emisi karbon yang dihasilkan. Pemanasan global didefinisikan dengan meningkatnya suhu permukaan bumi oleh gas rumah kaca akibat aktivitas manusia. Kendaraan listrik menjadi salah satu solusi untuk menjaga ketahanan energi Indonesia.

Fokus penelitian pada penelitian ini yaitu: 1) Bagaimana kebijakan pembiayaan produk kendaraan listrik pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember? 2) Apa saja peluang dan tantangan dalam pembiayaan produk kendaraan listrik pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember?

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui mengenai kebijakan produk pembiayaan kendaraan listrik. Untuk mengetahui terkait peluang dan tantangan dalam pembiayaan produk kendaraan listrik pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember serta untuk mengetahui minat beli masyarakat terhadap kendaraan listrik pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian kualitatif dengan jenis penelitian *field research* (penelitian lapangan). Lokasi penelitian bertempat di PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember. Teknik pengumpulan data yang digunakan pada penelitian ini adalah observasi, wawancara, dan dokumentasi. Keabsahan data penelitian diperoleh dengan menggunakan triangulasi sumber dan triangulasi teori.

Kesimpulan dari penelitian ini adalah: 1) PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember berperan penting dalam mendukung akses masyarakat terhadap kendaraan listrik melalui pembiayaan syariah (murabahah) dan konvensional (bunga). 2) Program *Green Financing* yang mereka tawarkan membantu transisi ke kendaraan listrik dengan memberikan bunga rendah dan potongan biaya, namun masih ada tantangan, seperti keterbatasan infrastruktur pengisian daya (SPKLU) dan kurangnya edukasi.

## DAFTAR ISI

	Hal
<b>HALAMAN SAMPUL</b> .....	<b>i</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING</b> .....	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>iv</b>
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>vii</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xiv</b>
<b>BAB I - PENDAHULUAN</b>	
A. Konteks Penelitian .....	1
B. Fokus Penelitian.....	9
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Manfaat Penelitian .....	10
E. Definisi Istilah.....	11
F. Sistematika Pembahasan.....	13
<b>BAB II – KAJIAN PUSTAKA</b>	
A. Penelitian Terdahulu.....	15
B. Kajian Teori.....	30
<b>BAB III – METODE PENELITIAN</b>	
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	39
B. Lokasi Penelitian.....	40
C. Subjek Penelitian.....	40
D. Teknik Pengumpulan Data .....	43
E. Analisis Data .....	45
F. Keabsahan Data.....	47
G. Tahap-Tahap Penelitian .....	50

## **BAB IV – PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS**

A. Gambaran Objek Penelitian .....	53
B. Penyajian Data dan Analisis.....	59
C. Pembahasan Temuan .....	71

## **BAB V – PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	92
B. Saran.....	92

<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>94</b>
----------------------------	-----------

## **LAMPIRAN**

1. Matriks Penelitian
2. Surat Pernyataan Keaslian Tulisan
3. Pedoman Wawancara
4. Surat Permohonan Izin Penelitian
5. Surat Keterangan Selesai Penelitian
6. Jurnal Kegiatan Penelitian
7. Dokumentasi Penelitian
8. Surat Keterangan Screening Turnitin 25%
9. Surat Keterangan Selesai Bimbingan Skripsi
10. Sitasi 5 Artikel Jurnal Dosen FEBI
11. Biodata Penulis

## DAFTAR TABEL

No. Uraian	Hal.
1.1. Data Peningkatan Penggunaan Kendaraan Listrik.....	6
2.1. Tabulasi Penelitian Terdahulu .....	26
4.1. Merk sepeda listrik .....	82
4.2. Daftar Lokasi SPKLU Jawa Timur per Desember 2023 .....	88



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
J E M B E R

## DAFTAR GAMBAR

No. Uraian	Hal.
4.1. Logo PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember.....	53
4.2. Struktur Organisasi PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember.....	59
4.3. Promosi pembiayaan kendaraan listrik pada Adira Finance .....	86



# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Konteks Penelitian

Pemanasan global (*global warming*) yang terjadi saat ini memberi dampak negative pada lingkungan akibat emisi karbon yang dihasilkan. Pemanasan global didefinisikan dengan meningkatnya suhu permukaan bumi oleh gas rumah kaca akibat aktivitas manusia. Dari berbagai sektor yang potensial dalam mencemari udara, pada umumnya sektor transportasi memegang peran yang sangat besar sebagai sumber polusi udara sejumlah 60-70% dibandingkan dengan sektor lainnya.<sup>1</sup>

Selain sebagai penyumbang emisi karbon terbesar, transportasi merupakan salah satu sektor pengguna bahan bakar fosil yang paling banyak. Menurut laporan Kementerian Energi dan Sumber Daya Mineral (ESDM), konsumsi energi pada sektor transportasi sebesar 364,44 juta *Barrels Oil Equivalent* (BOE) pada 2020. Proporsinya mencapai 43,11% dari total konsumsi energi akhir (*Final Energy*) di Indonesia.<sup>2</sup> Oleh karenanya pemerintah Indonesia saat ini mendorong penggunaan kendaraan listrik dalam upaya mewujudkan ketahanan energi di Indonesia. Tidak hanya sebagai pengurangan polusi ataupun emisi udara, upaya pengembangan dan

---

<sup>1</sup> Billy Andrian and John Viter Marpaung, "Studi Perancangan Kendaraan Listrik E-BSW Yang Ramah Lingkungan," *INOSAINS* 14, no. 2 (2019): 44, <https://ejurnal.esaunggul.ac.id/index.php/inosains/article/view/3131>.

<sup>2</sup> Vika Azkiya Dihni, "Sektor Transportasi, Pengguna Energi Terbesar di Indonesia pada 2020," accessed March 18, 2024, <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2021/12/02/sektor-transportasi-pengguna-energi-terbesar-di-indonesia-pada-2020>.

penggunaan kendaraan listrik ini juga berperan dalam pengembangan dan pemberdayaan anak muda Indonesia untuk berpartisipasi dalam pembuatan dan produksi kendaraan bertenaga listrik.

Kendaraan listrik adalah jenis kendaraan yang menggunakan tenaga listrik sebagai sumber daya utamanya. Memiliki kinerja yang unggul, termasuk tenaga yang cukup kuat, jarak tempuh minimal 50 mil (sekitar 75 km) dalam satu pengisian, dan cocok untuk digunakan baik di perkotaan maupun di daerah berkontur. Di dalam kendaraan listrik, motor listrik berperan sebagai sumber energi mekanik atau tenaga penggerak. Motor ini menghasilkan energi mekanik dengan mengubah energi listrik dari baterai melalui proses konversi elektromagnetik. Motor listrik memiliki ciri khas, yaitu memiliki tingkat efisiensi yang tinggi, tidak menghasilkan kebisingan yang signifikan, dan ukurannya relatif kecil.<sup>3</sup> Komponen-komponen yang terdapat pada kendaraan motor listrik yaitu baterai, *controller*, *supsensi*, *housing*, *control elektornik*, sistem kelistrikan.<sup>4</sup> Sedangkan komponen pada mobil listrik terdiri dari baterai traksi, *inverter*, motor traksi, *controller*, *charger*, *auxiliary battery*, sistem termal, *DC converter*.<sup>5</sup> Dari pernyataan

---

<sup>3</sup> Nyoman S. Kumara, "Tinjauan Perkembangan Kendaraan Listrik Dunia Hingga Sekarang," *Transmisi: Jurnal Ilmiah Teknik Elektro* 10, no. 2 (2008): 91, <https://doi.org/10.12777/transmisi.10.2.89-96>.

<sup>4</sup> admin, "Cara Kerja Motor Listrik | Prinsip Dan Cara Kerja Motor Listrik," *United Motor* (blog), September 14, 2023, <https://unitedmotor.co.id/bagaimana-prinsip-dan-cara-kerja-motor-listrik/>.

<sup>5</sup> Nissan, "8 Komponen Mobil Listrik Dan Fungsinya Dalam Berkendara," Nissan, accessed November 25, 2023, <https://nissan.co.id/new-press/artikel/8-komponen-mobil-listrik-dan-fungsinya-dalam-berkendara>.

diatas dapat diketahui komponen yang wajib ada pada kendaraan listrik adalah baterai dan *controller*.

Di Indonesia, sejarah perkembangan kendaraan listrik dimulai pada tahun 2012, hanya saja pada saat itu sering mengalami berbagai masalah.<sup>6</sup> Selanjutnya pada tahun 2019 yaitu pada era pemerintahan presiden Jokowi, proyek kendaraan listrik mulai dikembangkan kembali. Hal ini dilakukan karena kendaraan listrik dinilai lebih ramah lingkungan dan hemat energi.

Sebagai bukti dukungan pemerintah terhadap proyek kendaraan listrik tersebut, pemerintah menerbitkan berbagai regulasi sebagai dasar hukumnya. Beberapa diantaranya yaitu, Peraturan Presiden No. 55 Tahun 2019 tentang Percepatan Program Berbasis Baterai untuk Transportasi Jalan. Di dalamnya juga dibahas tentang insentif yang akan diberikan untuk mendorong percepatan konversi kendaraan berbasis listrik. Kementerian Perindustrian juga menerbitkan dua peraturan, yaitu Peraturan Menteri Perindustrian Nomor 27 Tahun 2020 yang mengatur spesifikasi, peta jalan pengembangan, dan ketentuan penghitungan tingkat komponen dalam negeri untuk Kendaraan Bermotor Listrik Berbasis Baterai (*Battery Electric Vehicle*), serta Peraturan Menteri Perindustrian Nomor 28 Tahun 2020 yang mengatur Kendaraan

---

<sup>6</sup> “Sejarah Perkembangan Kendaraan Listrik Di Indonesia Dan Proyeksinya Ke Depan,” iniloh.com, accessed November 14, 2023, <https://www.inilah.com/perkembangan-kendaraan-listrik-di-indonesia>.

Bermotor Listrik Berbasis Baterai dalam keadaan terurai lengkap (CKD) dan keadaan terurai tidak lengkap (IKD).<sup>7</sup>

Adanya kebijakan yang dikeluarkan oleh pemerintah dapat menjadi salah satu dorongan PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember dalam menyediakan pembiayaan kendaraan listrik. Dimana kebijakan pemerintah bertindak sebagai landasan utama sebagai pendorong adopsi kendaraan listrik. PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember menjadi katalis dalam pembiayaan. Sinergi antara keduanya dapat mempercepat transisi menuju transportasi berkelanjutan di Indonesia

PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember merupakan salah satu perusahaan yang bergerak dalam bidang pembiayaan baik secara konvensional maupun syariah. Dalam hal ini tentu PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember mendukung perkembangan kendaraan listrik yang semakin meningkat. PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember sebagai salah satu perusahaan yang menyediakan pembiayaan produk kendaraan listrik berupaya mendukung program pemerintah ramah lingkungan dengan menyediakan pembiayaan kendaraan listrik tersebut. PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember memberikan dukungan dengan adanya program green financing. *Green Financing* atau pembiayaan hijau adalah layanan finansial yang mendukung proyek-proyek yang ramah lingkungan dan berkelanjutan. Program ini bertujuan untuk mengurangi emisi karbon, meningkatkan efisiensi energi dan

---

<sup>7</sup> Irza Utami, Donny Yoesgiantoro, and Nugroho Adi Sasongko, "Implementasi Kebijakan Kendaraan Listrik Indonesia Untuk Mendukung Ketahanan Energi Nasional," *Ketahanan Energi* 8, no. 1 (June 16, 2022): 54, <https://jurnalprodi.idu.ac.id/index.php/KE/article/view/1149>.

melindungi ekosistem alam. *Green financing* mencakup berbagai instrument keuangan, seperti: obligasi hijau, kredit ramah lingkungan investasi berkelanjutan.

Dukungan pemerintah terhadap penggunaan kendaraan listrik merupakan suatu bentuk kebutuhan terhadap lingkungan. Pemerintah mempercepat pembangunan infrastruktur kendaraan listrik, seperti stasiun pengisian daya, untuk mendukung pertumbuhan industri kendaraan listrik. Singkatnya, pemerintah Indonesia berkomitmen untuk mendukung pengembangan industri kendaraan listrik di tanah air melalui regulasi ataupun pembangunan infrastruktur.

Penggunaan kendaraan listrik baik itu motor maupun mobil listrik dinilai memberi banyak dampak positif, yaitu kendaraan listrik lebih unggul dari kendaraan konvensional dalam hal polusi udara, kebisingan, dan efisiensi bahan bakar. Hal ini menjadikannya sebagai pilihan yang lebih berkelanjutan untuk transportasi perkotaan. Selain itu, kendaraan listrik juga dapat membantu mengurangi konsumsi energi, yang selanjutnya dapat berkontribusi pada pengurangan emisi gas rumah kaca dan peningkatan ketahanan energi.<sup>8</sup>

Banyaknya dampak positif yang dihasilkan dari penggunaan kendaraan listrik menarik minat masyarakat, dibuktikan dari adanya peningkatan penggunaan kendaraan listrik di Indonesia.

---

<sup>8</sup> Marina Asti, Imam Supriyadi, and Poernomo Yusgiantoro, "Analisa Penggunaan Sepeda Motor Listrik Bagi Transportasi Online Terhadap Ketahanan Energi (Studi Pada Gojek)," *Ketahanan Energi* 6, no. 1 (April 27, 2020): 22, <https://jurnalprodi.idu.ac.id/index.php/KE/article/view/494.hal.22>.

**Tabel 1.1.**  
**Data Peningkatan Penggunaan Kendaraan Listrik**

No.	Tahun	Data Penggunaan		Jumlah
		Motor Listrik	Mobil Listrik	
1.	2020	1.947 unit	229 unit	2.176 unit
2.	2021	5.486 unit	2.012 unit	7.498 unit
3.	2022	25.782 unit	7.697 unit	33.479 unit

*Sumber:* databooks, Deloitte dan Foundry (2023)

Jika diakumulasi, pertumbuhan adopsi kendaraan listrik atau *Electric Vehicle* (EV) di Indonesia telah mencapai 14 kali lipat dalam dua tahun terakhir (2021 dan 2022). Kenaikan tertinggi dialami oleh motor listrik dari 1.947 unit pada 2020 menjadi 25.782 unit pada tahun 2022. Sementara, penggunaan mobil listrik meningkat dari 229 unit pada 2020 menjadi 7.679 unit pada 2022.<sup>9</sup> Jika di akumulasi dari data tersebut, penggunaan kendaraan listrik sangat meningkat setiap tahunnya.

Munculnya kekhawatiran yang semakin tinggi terkait dengan kelestarian lingkungan, kendaraan listrik dianggap sebagai pilihan yang tepat dalam mengurangi dan mencegah semakin meningkatnya masalah lingkungan. Namun hal ini tak dapat dipungkiri juga bahwa transformasi yang besar pada sektor otomotif seperti kendaraan listrik tidak akan mudah dicapai di negara berkembang karena diperlukannya pengetahuan yang lebih kuat, kesadaran, dan perubahan sikap pada transportasi berenergi listrik. Dengan demikian,

<sup>9</sup> “Penjualan Mobil Listrik di Indonesia Capai 15.437 Unit pada 2022,” accessed November 14, 2023, <https://dataindonesia.id/otomotif-transportasi/detail/penjualan-mobil-listrik-di-indonesia-capai-15437-unit-pada-2022>.

sangat penting untuk dikaji lebih dalam terkait penerimaan dan minat beli masyarakat terhadap kendaraan listrik.<sup>10</sup>

Meskipun dinilai ramah lingkungan dan potensial, penggunaan kendaraan listrik di kalangan masyarakat masih menghadapi berbagai hambatan. Salah satu diantaranya yaitu tingginya harga dan biaya kepemilikan kendaraan listrik bagi masyarakat Indonesia, minim tersedianya infrastruktur pengisian daya di tempat umum atau mayoritas hanya tersedia di perkotaan, serta ketatnya persaingan dengan merek besar untuk pasar lokal dan ekspor.<sup>11</sup> Meski begitu saat ini, industri transportasi listrik atau EV masih menjadi sektor industri yang dimanfaatkan Indonesia sebagai peluang untuk melakukan lompatan menjadi negara maju dan tidak terjebak pada negara berpendapatan menengah atau *middle income trap* mengingat bahwa penggunaan transportasi listrik merupakan upaya mencapai *Net Zero Emission* (NZE) pada 2060 yang telah disepakati negara-negara di dunia.<sup>12</sup>

Analisis kebijakan adalah suatu disiplin ilmu sosial yang memanfaatkan berbagai teknik dan metode untuk menghasilkan informasi

---

<sup>10</sup> Anggoro Fajar Gandajati and Luh Putu Mahyuni, "Kendaraan listrik di mata gen y: faktor apa yang menjelaskan minat belinya?," *FORUM EKONOMI: Jurnal Ekonomi, Manajemen dan Akuntansi* 24, no. 4 (October 1, 2022): 717–23, <https://doi.org/10.30872/jfor.v24i4.10436>.

<sup>11</sup> Victor Tulus Pangapoi Sidabutar, "Kajian pengembangan kendaraan listrik di Indonesia: prospek dan hambatannya," *Jurnal Paradigma Ekonomika* 15, no. 1 (May 5, 2020): 22–23, <https://doi.org/10.22437/paradigma.v15i1.9217>.

<sup>12</sup> Indonesia.go.id, "Peluang dan Tantangan Ekosistem Kendaraan Listrik di Indonesia," August 28, 2023, <https://indonesia.go.id/kategori/editorial/7386/peluang-dan-tantangan-ekosistem-kendaraan-listrik-di-indonesia?lang=1>.

terkait dengan kebijakan<sup>13</sup>. Urgensi penelitian ini tentang kebijakan pembiayaan produk kendaraan listrik pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Cabang Jember yaitu perusahaan menyadari pentingnya kesehatan lingkungan, serta kendaraan listrik di anggap menjadi salah satu solusi ramah lingkungan yang dapat mengurangi polusi udara. Teknologi kendaraan listrik semakin canggih serta dengan harga yang sangat terjangkau merupakan daya tarik bagi konsumen. Hal ini memberikan sebuah peluang bagi perusahaan dalam meningkatkan portofolio bisnisnya dengan memberikan pembiayaan yang mendukung terkait penjualan kendaraan listrik.

Penelitian lain yang relevan dengan topik penelitian yang dikaji oleh peneliti adalah penelitian oleh Wawan Shaleh Tanjung (2019) “Pelaksanaan Perjanjian Pembiayaan Multi Guna Dalam Pembelian Kendaraan Bermotor Roda Dua Antara Konsumen Dengan PT. Summit Oto Finance Cabang Duri”<sup>14</sup>, penelitian ini membahas terkait pelaksanaan perjanjian pembiayaan pembelian kendaraan bermotor roda dua antara konsumen dan P. Summit Oto Finance Cabang Duri<sup>14</sup>, penelitian ini selaras dengan penelitian yang dilakukan oleh peneliti yang membahas terkait kebijakan pembiayaan produk kendaraan Listrik pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember.

---

<sup>13</sup> Ulandari Safitri, Adek Nuarizal, Nurhizrah Gistituati, “Urgensi Analisis Kebijakan”, no. 1(2021): 72

<sup>14</sup> Wawan Saleh Tanjung, “Pelaksanaan Perjanjian Pembiayaan Multi Guna Dalam Pembelian Kendaraan Bermotor Roda Dua Antara Konsumen Dengan PT. Summit Oto Finance Cabang Duri” (other, Universitas Islam Riau, 2019), <https://repository.uir.ac.id/8120/>.

Dengan adanya kebijakan pembiayaan yang disediakan oleh perusahaan menjadi suatu tujuan untuk meningkatkan *stakeholders*-nya.<sup>15</sup> Oleh karena itu, penelitian mengenai kebijakan pembiayaan produk kendaraan listrik menjadi urgensi yang relevan dan strategis dalam mendukung transformasi industri otomotif dan mitigasi perubahan iklim di Indonesia. Hal tersebut yang selanjutnya melatarbelakangi peneliti untuk melakukan penelitian yang berjudul “Analisis Kebijakan Pembiayaan Produk Kendaraan Listrik Pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember”.

## **B. Fokus Penelitian**

Fokus penelitian dari penelitian ini yaitu:

1. Bagaimana kebijakan pembiayaan produk kendaraan listrik pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember?
2. Apa saja peluang dan tantangan dalam pembiayaan produk kendaraan listrik pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember?

## **C. Tujuan Penelitian**

Tujuan penelitian merupakan gambaran atau arahan yang akan dituju dalam melakukan penelitian yang mengacu pada fokus penelitian. Adapun tujuan penelitian yang dimaksud adalah:

1. Untuk mengetahui mengenai kebijakan pembiayaan produk kendaraan listrik pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember.

---

<sup>15</sup> Chalimatus Sa'diyah, “Analisis Mekanisme Pembiayaan Kendaraan Bermotor Dengan Akad Murabahah Pada Bank Tabungan Negara Persero (PERSERO) Tbk KC Syariah Tangerang” (Skripsi, UIN Syarif Hidayatullah Jakarta, 2020), 22

2. Untuk mengetahui peluang dan tantangan dalam pembiayaan produk kendaraan listrik pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember.

#### **D. Manfaat Penelitian**

##### 1. Manfaat teoritis

Secara teoritis penelitian ini bermanfaat literatur ilmiah dalam bidang pembiayaan kendaraan listrik, khususnya dalam konteks perusahaan PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember. Penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai wacana atau referensi untuk peneliti selanjutnya, baik untuk melengkapi atau melanjutkan.

##### 2. Manfaat praktis

###### a. Bagi peneliti

Manfaat adanya penelitian ini bagi peneliti yaitu untuk menambah wawasan mengenai kebijakan pembiayaan kendaraan motor listrik pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember.

###### b. Bagi Universitas

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi penambah pengetahuan dan juga memberikan informasi, juga dapat dijadikan referensi untuk peneliti selanjutnya.

###### c. Bagi Perusahaan

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi acuan bagi perusahaan yang memberikan informasi bermanfaat terutama yang nantinya berkaitan dengan *sustainable finance*.

d. Bagi nasabah

Dengan adanya penelitian ini, diharapkan menjadi tambahan edukasi bagi nasabah mengenai kebijakan pembiayaan kendaraan listrik.

## E. Definisi Istilah

Definisi istilah berisi tentang pengertian istilah-istilah penting yang menjadi titik perhatian peneliti di dalam judul penelitian.

### 1. Analisis kebijakan

Analisis kebijakan adalah suatu bidang ilmu sosial terapan yang menggunakan berbagai macam teknik penelitian dan argument untuk menghasilkan dan mengirimkan informasi kebijakan yang relevan, sehingga dapat digunakan pada politik untuk memecahkan masalah kebijakan.<sup>16</sup>

### 2. Pembiayaan

Istilah pembiayaan pada dasarnya lahir dari pengertian *I believe, I trust*, yaitu 'saya percaya' atau 'saya menaruh kepercayaan'. Perkataan pembiayaan yang artinya kepercayaan (*trust*) yang berarti bank menaruh kepercayaan kepada seseorang untuk melaksanakan *Amanah* yang diberikan oleh lembaga selaku *shahibul maal*. Dana tersebut harus digunakan dengan benar, adil dan harus disertai dengan ikatan dan syarat-syarat yang jelas serta saling menguntungkan bagi kedua belah pihak.<sup>17</sup>

---

<sup>16</sup> Andi Cudai Nur Dkk "ANALISIS KEBIJAKAN PUBLIK," ResearchGate, October 10, 2024, 11, <https://www.researchgate.net/publication/350619992>.

<sup>17</sup> Rahmat Ilyas, "Konsep Pembiayaan Dalam Perbankan Syari'ah," *JURNAL PENELITIAN* 9, no. 1 (March 27, 2015), <https://doi.org/10.21043/jupe.v9i1.859>.

### 3. Kendaraan listrik

Kendaraan listrik adalah jenis kendaraan yang menggunakan tenaga listrik sebagai sumber daya utamanya. Memiliki kinerja yang unggul, termasuk tenaga yang cukup kuat, jarak tempuh minimal 50 mil (sekitar 75 km) dalam satu pengisian, dan cocok untuk digunakan baik di perkotaan maupun di daerah berkontur. Di dalam kendaraan listrik, motor listrik berperan sebagai sumber energi mekanik atau tenaga penggerak. Motor ini menghasilkan energi mekanik dengan mengubah energi listrik dari baterai melalui proses konversi elektro-magnetik. Motor listrik memiliki ciri khas, yaitu memiliki tingkat efisiensi yang tinggi, tidak menghasilkan kebisingan yang signifikan, dan ukurannya relatif kecil.<sup>18</sup>

### 4. PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk

Adira Finance merupakan Perusahaan Pembiayaan ternama di Indonesia yang telah tercatat di Bursa Efek Indonesia (BEI) sejak tahun 2004 sebagai Perseroan yang masuk dalam sektor jasa keuangan dengan kode perdagangan ADMF. PT. Adira Dinamika Multi Finance Tbk atau Adira Finance didirikan pada tahun 1990 dan mulai beroperasi pada tahun 1991. Sejak awal, Adira Finance berkomitmen untuk menjadi perusahaan pembiayaan terbaik dan terkemuka di Indonesia. Adira Finance hadir

---

<sup>18</sup> Kumara, "Tinjauan Perkembangan Kendaraan Listrik Dunia Hingga Sekarang," 76.

untuk melayani beragam pembiayaan seperti kendaraan bermotor baik baru ataupun bekas. Melihat adanya potensi ini, Adira Finance mulai melakukan penawaran umum melalui sahamnya pada tahun 2004 dan Bank Danamon menjadi pemegang saham mayoritas sebesar 75%. Melalui beberapa tindakan korporasi. Saat ini Bank Danamon memiliki kepemilikan saham sebesar 92,07% atas Adira Finance. Sebagai anak perusahaan Bank Danamon, Adira Finance menjadi bagian dari MUFG Group yang merupakan salah satu bank terbesar di dunia.<sup>19</sup>

#### F. Sistematika Pembahasan

Untuk memastikan pembahasan disusun secara terstruktur, peneliti perlu menyusun sistematika penulisan dengan cermat, agar hasil penelitian mudah dipahami dengan jelas oleh pembaca. Oleh karena itu, dalam hal ini, peneliti akan menguraikan susunan penulisan sebagai berikut:

- BAB I** : Bagian pendahuluan yang merupakan awal pembahasan meliputi konteks penelitian, fokus penelitian, tujuan penelitian, manfaat penelitian, definisi istilah, dan sistematika pembahasan
- BAB II** : Bagian kajian kepustakaan yang memuat referensi atau rangkuman dari hasil penelitian sebelumnya yang berkaitan dengan topik penelitian yang dilakukan. Bab ini juga mencakup kajian teori yang digunakan sebagai kerangka acuan penelitian.

---

<sup>19</sup>“Informasi Umum - Adira Finance,” accessed November 25, 2023, [https://www.adira.co.id/informasi\\_umum](https://www.adira.co.id/informasi_umum).

- BAB III :** Bab ini membahas terkait metode penelitian yang digunakan, didalamnya terdiri dari pendekatan dan jenis penelitian, lokasi serta subjek penelitian, teknik pengumpulan data, analisis data, keabsahan data, dan tahap-tahap penelitian.
- BAB IV :** Bab ini memuat gambaran objek penelitian, penyajian data dan analisis, serta pembahasan temuan. Gambaran objek penelitian mencakup tentang sejarah, visi misi, dan struktur organisasi PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember beserta peran dan tanggung jawab masing-masing posisi. Bagian penyajian data dan analisis mencakup hasil wawancara antara peneliti dengan informan. Bagian pembahasan temuan menguraikan analisis data dan pembahasan hasil temuan penelitian.
- BAB V :** Bab ini menyajikan kesimpulan dan saran dari penelitian yang dilakukan. Bagian kesimpulan menjelaskan secara ringkas tentang keseluruhan hasil penelitian yang ada sesuai dengan fokus penelitian yang dikaji.

## BAB II

### KAJIAN PUSTAKA

#### A. Penelitian Terdahulu

Penelitian terdahulu digunakan sebagai dasar pemikiran bagi peneliti untuk bahan rujukan yang berkaitan dengan penelitian. Dengan hal ini maka akan dapat dilihat sampai sejauh mana orsinalitas dan perbedaan penelitian hendak dilakukan.<sup>20</sup> Adapun penelitian terdahulu terkait penelitian ini yaitu:

1. Wawan Saleh Tanjung (2019), “Pelaksanaan Perjanjian Pembiayaan Multi Guna Dalam Pembelian Kendaraan Bermotor Roda Dua Antara Konsumen Dengan PT. Summit Oto Finance Cabang Duri”.<sup>21</sup>

Penelitian ini menggunakan metode *observational research*, yaitu dengan melakukan survei secara langsung ke lokasi penelitian dengan menghubungkan antara ketentuan undang-undang dan pendapat para ahli serta dasar perjanjian yang ada. Alat pengumpulan data yaitu kuesioner dan wawancara dan analisis buku yang berkaitan dengan objek penelitian.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa dalam pelaksanaan perjanjian pembiayaan multi guna dalam pembelian kendaraan bermotor roda dua

---

<sup>20</sup> Tim penyusun, *Buku Pedoman Penulisan Karya Ilmiah* (Jember: IAIN Press, 2020), 46.

<sup>21</sup> Wawan Saleh Tanjung, “Pelaksanaan Perjanjian Pembiayaan Multi Guna Dalam Pembelian Kendaraan Bermotor Roda Dua Antara Konsumen Dengan PT. Summit Oto Finance Cabang Duri” (skripsi, Universitas Islam Riau, 2019), <https://repository.uir.ac.id/8120/>.

antara konsumen PT. Summit Oto Finance cabang Duri telah memenuhi ketentuan peraturan perundang-undangan, khususnya KUH Perdata. Dalam perjanjian pembiayaan tertera dengan jelas hak dan kewajiban pihak debitur dan kreditur dan telah disepakati bersama, hal itu dilakukan untuk menghindari wanprestasi.

Persamaan penelitian ini terletak pada fokus penelitian yang membahas terkait analisis perjanjian pembiayaan pembelian kendaraan bermotor, dengan penelitian ini maka memberikan gambaran pada peneliti tentang perjanjian pembiayaan kendaraan bermotor.

Perbedaan penelitian terletak pada metode penelitian dan pendekatan yang digunakan, dimana peneliti menggunakan penelitian kualitatif dan *field research* untuk memperoleh dan menganalisis data penelitian.

2. Chalimatus Sa'diyah (2020) "Analisis Mekanisme Pembiayaan Kendaraan Bermotor Dengan Akad Murabahah Pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk KC Syariah Tangerang".<sup>22</sup>

Metode yang digunakan penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan menggunakan Teknik pengumpulan data yaitu wawancara, observasi, dokumentasi pada BTN KCS Tangerang yang berkaitan dengan judul penelitian.

---

<sup>22</sup> Chalimatus Sa'diyah, "Analisis Mekanisme Pembiayaan Kendaraan Bermotor dengan Akad Murabahah pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. KC Syariah Tangerang" (bachelorThesis, Fakultas Ilmu Dakwah dan Ilmu Komunikasi Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta, 2020), <https://repository.uinjkt.ac.id/dspace/handle/123456789/52212>.

Hasil penelitian pertimbangan pemberian pembiayaan kendaraan bermotor BTN KCS Tangerang menggunakan analisis pembiayaan 5 C. Sedangkan untuk mekanisme yang dijalankan sesuai dengan SOP BTN KCS dan berjalan dengan baik sesuai langkah-langkah mekanismenya.

Persamaan penelitian ini yaitu metode yang digunakan sama-sama metode kualitatif dengan teknik pengumpulan data, observasi dan wawancara serta dokumentasi. Fokus penelitian juga mengenai pembiayaan kendaraan bermotor. Perbedaan penelitian ini yaitu pembiayaan kendaraan motor menggunakan analisis pembiayaan 5 C. Sedangkan peneliti menganalisis kebijakan pembiayaan kendaraan listrik.

3. Jagar Mardomu SPP (2020) “Implementasi Dampak Pandemi Covid-19 Terhadap Pelaksanaan Perjanjian Pembiayaan Kredit Kendaraan Bermotor di BFI Finance Cabang Rajawali Palembang”<sup>23</sup>

Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini yaitu observation research yang artinya peneliti yang dilakukan dengan cara turun langsung ke lapangan untuk mengambil sampel dari suatu populasi yang menggunakan alat pengumpulan data wawancara dan kuesioner. Kemudian sifat dari penelitian ini adalah analisis deskriptif

---

<sup>23</sup> Jagar Mardomu Sahat Parulian Parhusip, “Pelaksanaan Perjanjian Pembiayaan Dalam Pembelian Kendaraan Bermotor Pada PT. Bussan Auto Finance Pekanbaru” (other, Universitas Islam Riau, 2020), <https://repository.uir.ac.id/9694/>.

yang artinya menjelaskan dan menggambarkan permasalahan yang di angkat penulis berdasarkan dari data-data yang diperoleh dilapangan.

Hasil dari penelitian ini yaitu penunggakan pembayaran atas perjanjian pembiayaan terhadap pihak ketiga tanpa adanya persetujuan tertulis dari kreditur sebagai Lembaga pembiayaan.

Persamaan penelitian ini yaitu sama sama mengkaji terkait pembiayaan kendaraan motor. Perbedaan penelitian yaitu terletak pada metode penelitian yang digunakan penulis yaitu observation research sedangkan peneliti menggunakan pendekatan kualitatif. Teknik pengumpulan data oleh penulis yaitu menggunakan kuesioner sedangkan peneliti tidak menggunakan kuesioner. Fokus penelitian penulis yaitu mengenai pembiayaan kredit kendaraan motor, sedangkan fokus penelitian peneliti yaitu mengenai kebijakan pembiayaan kendaraan motor listrik.

4. Khillatus Syarifah (2020) “Implementasi Akad Murabahah Pada Produk Pembiayaan Pemilikan Kendaraan Bermotor (PPKB) Ib Masalah.”<sup>24</sup>

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode pendekatan kualitatif. Teknik pengumpulan data menggunakan teknik wawancara dan dokumentasi.

---

<sup>24</sup> Khillatus Syarifah, “Implementasi Akad Murabahah Pada Produk Pembiayaan Pemilikan Kendaraan Bermotor (PPKB) iB Masalah (Studi kasus di Bank BJB Syariah KC Serang).” (diploma, UIN SMH BANTEN, 2020), <http://repository.uinbanten.ac.id/5878/>.

Hasil penelitian menyimpulkan bahwa implementasi akad murabahah pada produk Pembiayaan Pemilikan Kendaraan Bermotor (PPKB) iB Maslahah di bank BJB Syariah sesuai dengan ketentuan Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia No.4/DSN-MUI/IV/2000 tentang murabahah. Sedangkan risiko dari produk Pembiayaan Pemilikan Kendaraan Bermotor (PPKB) iB Maslahah hanya bagaimana cara nasabah menjaga kendaraan baik roda dua ataupun roda empat selama pembiayaan berlangsung.

Persamaan penelitian ini yaitu sama-sama menggunakan pendekatan kualitatif. Fokus permasalahan juga mengenai pembiayaan kendaraan bermotor. Perbedaan penelitian ini yaitu pengimplementasian akad murabahah pada produk pembiayaan kendaraan bermotor. Sedangkan peneliti menganalisis kebijakan pembiayaan kendaraan listrik.

5. Anita Dian Yustisia (2021) "Implementasi Dampak Pandemi Covid-19 Terhadap Pelaksanaan Perjanjian Pembiayaan Kredit Kendaraan Bermotor di BFI Finance Cabang Rajawali Palembang".<sup>25</sup>

Metode penelitian yang digunakan yaitu metode penelitian yuridis empiris bertujuan untuk menganalisis implementasi dampak

---

<sup>25</sup> Anita Dian Yustisia, Sri Turatmiyah, and Dian Afrilia, "Implementasi Dampak Pandemi Covid-19 Terhadap Pelaksanaan Perjanjian Pembiayaan Kredit Kendaraan Bermotor di BFI Finance Cabang Rajawali Palembang" (undergraduate, Sriwijaya University, 2021), <https://repository.unsri.ac.id/46591/>.

pandemi Covid-19 terhadap perjanjian pembiayaan kredit bermotor di BFI Finance Cabang Rajawali Palembang dan upaya hukumnya.

Hasil Penelitian menunjukkan bahwa untuk mengatasi dampak pandemi, debitur tetap membayar angsuran dengan diberi kemudahan dalam memenuhi kewajibannya, yaitu berupa restrukturisasi, *reschedule* kontrak, perpanjangan tenor atau mengurangi angsuran, serta *instalment holiday*.

Persamaan penelitian ini adalah fokus penelitian yang mengkaji terkait pembiayaan kendaraan bermotor. Perbedaan penelitian yaitu terletak pada metode penelitian yang digunakan penulis adalah yuridis empiris. Sedangkan peneliti menggunakan pendekatan kualitatif.

6. Inten Sulistya Ningsih dan Nurul Jannah (2022), “Analisis Pembiayaan Kendaraan Bermotor (OTO) di PT. Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Medan Ringroad”.<sup>26</sup>

Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode deskriptif kualitatif. Pengumpulan data dilakukan dengan mewawancarai salah satu karyawan PT. Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Medan Ringroad, dan observasi langsung dan tidak langsung terhadap objek yang berhubungan dengan penelitian.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa mekanisme pembiayaan kendaraan bermotor (OTO) di BSI mengalami perubahan, khususnya

---

<sup>26</sup> Inten Sulistya Ningsih and Nurul Jannah, “Analisis Pembiayaan Kendaraan Bermotor (OTO) Di PT. Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Medan Ringroad,” *Jurnal Akuntansi AKTIVA* 3, no. 2 (October 29, 2022): 163–69, <https://doi.org/10.24127/akuntansi.v3i2.3043>.

target nasabah pembiayaan KPR OTO. Dalam hal ini, BSI mengutamakan nasabah dengan pekerjaan tetap, baik swasta maupun non swasta

Persamaan dari penelitian ini adalah metode penelitian yang digunakan yaitu kualitatif, juga membahas mengenai pembiayaan kendaraan motor. Sedangkan perbedaan penelitian ini yaitu penulis menganalisis mengenai strategi pembiayaan sedangkan peneliti mengenai kebijakan pembiayaan.

7. Isnan Maulidin Pohan dan Sri Sudiarti, (2022), “Implementasi Akad Murabahah Pembiayaan Kendaraan Bermotor Pada Bank BTN Syariah KC Medan”.<sup>27</sup>

Metode penelitian yang digunakan merupakan penelitian kualitatif dengan menggunakan penelitian lapangan, yaitu penelitian dimana sumber data diperoleh langsung di lapangan.

Hasil penelitian menjelaskan bahwa penerapan akad murabahah di Bank BTN Syariah KC Medan sedikit berbeda dengan penerapan yang telah ditentukan oleh Fatwa Dewan Syariah Nasional (DSN) No.04/DSN-MUI/IV/2000. Perbedaannya terletak pada adanya akad tambahan berupa akad wakalah. Tindakan ini dilakukan untuk

---

<sup>27</sup> Isnan Maulidin Pohan and Sri Sudiarti, “Implementasi Akad Murabahah Pembiayaan Kendaraan Bermotor Pada Bank BTN Syariah KC Medan,” *Ekonomi Bisnis Manajemen dan Akuntansi (EBMA)* 3, no. 2 (December 11, 2022): 760–71, <https://doi.org/10.36987/ebma.v3i2.3547>.

meminimalisir risiko, ketidaksesuaian spesifikasi antara barang dengan yang diinginkan nasabah.

Persamaan dari penelitian ini adalah sama-sama menggunakan metode penelitian kualitatif, pembahasan mengenai pembiayaan kendaraan motor. Sedangkan perbedaan terletak pada pengimplementasian akad murabahah pada pembiayaan kendaraan motor.

8. Rangga Edi Saputra dan Ikit Ikit, (2023), “Analisis Pembiayaan Produk Amanah (Kepemilikan Kendaraan Roda Dua) Pada PT. Pegadaian Syari’ah Kota Lubuklinggau”.<sup>28</sup>

Metode penelitian yang digunakan adalah penelitian kualitatif, dalam pengumpulan data peneliti menggunakan metode observasi, wawancara dan dokumentasi. Adapun pendekatan dalam penelitian ini adalah pendekatan normative yang bertujuan untuk menilai apakah kekurangan dan kelebihan dalam pelaksanaan pembiayaan produk amanah (kepemilikan kendaraan roda dua) pada pegadaian syari’ah kota Lubuklinggau.

Hasil dari penelitian ini adalah bahwasanya prosedur pemberian pembiayaan produk amanah (kepemilikan kendaraan roda dua) pada pegadaian syari’ah kota Lubuklinggau adalah mengisi dan menandatangani formulir aplikasi pembiayaan produk amanah dan

---

<sup>28</sup> Rangga Edi Saputra and Ikit Ikit, “Analisis Pembiayaan Produk Amanah (Kepemilikan Kendaraan Roda Dua) Pada PT. Pegadaian Syari’ah Kota Lubuklinggau,” *IQTISHADUNA* 5, no. 1 (2022): 259–66, <https://doi.org/10.53888/iqtishaduna.v5i1.564>.

melampirkan persyaratan yang telah ditentukan, verifikasi berkas (memeriksa kelengkapan berkas dan BI *checking*), survey lapangan oleh tim mikro dan persetujuan dan pencairan.

Persamaan dari penelitian ini adalah metode penelitian kualitatif, sedangkan perbedaan dari kedua penelitian ini yaitu penulis meneliti pembiayaan terhadap produk sedangkan peneliti meneliti kebijakan pembiayaan kendaraan motor.

9. Muhammad Firmansyah, (2023), “Analisis Hukum Islam Terhadap Praktik Pembiayaan Kendaraan Bermotor Pada Produk BSI OTO (Studi Kasus di BSI KCP A. Wahid Jombang)”.<sup>29</sup>

Penelitian ini menggunakan metode penelitian lapangan (*field research*). Pengumpulan data pada skripsi ini menggunakan teknik observasi, wawancara, dan telaah dokumen terkait praktik pembiayaan kendaraan bermotor pada produk BSI OTO di BSI KCP A. Wahid Jombang. Analisis data yang telah dikumpulkan dalam penelitian ini adalah dengan metode deskriptif kualitatif, yaitu bertujuan mendeskripsikan masalah yang ada pada akad murābahah dalam pembiayaan kendaraan pada produk BSI OTO di BSI KCP A. Wahid Jombang, serta menggunakan pola pikir deduktif.

Hasil penelitian menjelaskan bahwa dalam praktik pembiayaan kendaraan bermotor pada produk BSI OTO di BSI KCP A. Wahid

---

<sup>29</sup> Muhammad Firmansyah, “Analisis Hukum Islam Terhadap Praktik Pembiayaan Kendaraan Bermotor Pada Produk BSI OTO: Studi Kasus Di BSI KCP A. Wahid Jombang” (undergraduate, UIN Sunan Ampel Surabaya, 2023), <http://digilib.uinsa.ac.id/62248/>.

Jombang pihak Bank Syariah Indonesia (BSI) tidak hanya menggunakan akad murābahah, tetapi juga menambahkan akad wakālah. Pihak BSI bekerja sama dengan mewakilkan pembelian kendaraan bermotor kepada Mandiri Utama Finance Syariah (MUF Syariah).

Persamaan penelitian terletak pada metode penelitian yang digunakan, dari segi pendekatan penelitian, Teknik pengumpulan data, hingga Teknik analisis data. Hal ini memudahkan peneliti dalam memahami dan menganalisis fokus penelitian yang dikaji.

Perbedaan penelitian terdapat pada topik penelitian yang membahas terkait tinjauan hukum islam terhadap praktik pembiayaan kendaraan bermotor pada produk BSI OTO, sedangkan peneliti membahas terkait kebijakan pembiayaan kendaraan bermotor listrik. Perbedaan juga terletak pada objek penelitian, dimana objek penelitian adalah bank syariah, sedangkan penelitian yang akan dilakukan peneliti menggunakan objek penelitian berupa Lembaga pembiayaan syariah yaitu PT. Adira Dinamika Multi Finance Syariah Tbk.

10. Ziadatun Nabila (2023) “Pembiayaan Kendaraan Bermotor Menggunakan Akad Murabahah Ditinjau Dari Fatwa DSN MUI Nomor 4/DSN-MUI/IV/2000 (Studi Kasus di KSPPS BMT UGT Nusantara Capem Mojo Kediri).<sup>30</sup>

---

<sup>30</sup> Ziadatun Nabila, “Pembiayaan Kendaraan Bermotor Menggunakan Akad Murabahah Ditinjau Dari Fatwa DSN MUI Nomor 4/DSN-MUI/IV/2000 (Studi Kasus Di KSPPS BMT UGT

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan jenis penelitian studi kasus. Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini diperoleh dari data primer yaitu wawancara dengan pihak yang bersangkutan dan data sekunder yang diperoleh dari studi kepustakaan dan literatur lainnya. Pengumpulan data dilakukan dengan cara observasi, wawancara, maupun dokumentasi.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan sebagai berikut: 1). Praktik pembiayaan kendaraan bermotor di KSPPS BMT UGT Nusantara Capem Mojo Kediri bisa diterapkan dengan dua cara yaitu dengan akad murabahah dan wakalah khusus. 2). Praktik pembiayaan kendaraan bermotor yang diterapkan oleh KSPPS BMT UGT Nusantara Capem Mojo Kediri sudah sesuai dengan Fatwa DSN MUI Nomor 4/DSN-MUI/IV/2000.

Persamaan penelitian adalah metode yang digunakan yaitu pendekatan kualitatif dengan sumber data yang diperoleh melalui pengumpulan data dilakukan dengan cara wawancara, observasi, maupun dokumentasi. Penelitian ini juga membahas mengenai pembiayaan kendaraan bermotor sehingga penelitian ini membantu peneliti terkait pembiayaan kendaraan bermotor.

Perbedaan dari kedua penelitian ini yaitu penulis membahas terkait pembiayaan kendaraan bermotor dengan akad murabahah, sedangkan peneliti membahas kebijakan pembiayaan kendaraan listrik.

**Tabel 2.1**  
**Tabulasi Penelitian Terdahulu**

No	Nama	Judul	Persamaan	Perbedaan
1.	Wawan Saleh Tanjung (2019)	Pelaksanaan Perjanjian Pembiayaan Multi Guna Dalam Pembelian Kendaraan Bermotor Roda Dua Antara Konsumen Dengan PT. Summit Oto Finance Cabang Duri	Persamaan penelitian ini terletak pada fokus penelitian yang membahas terkait analisis perjanjian pembiayaan pembelian kendaraan bermotor, dengan penelitian ini maka memberikan gambaran pada peneliti tentang perjanjian pembiayaan kendaraan bermotor.	Perbedaan penelitian terletak pada metode penelitian dan pendekatan yang digunakan, dimana peneliti menggunakan penelitian kualitatif dan <i>field research</i> untuk memperoleh dan menganalisis data penelitian.
2.	Chalimatus Sa'diyah (2020)	Analisis Mekanisme Pembiayaan Kendaraan Bermotor Dengan Akad Murabahah Pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk KC Syariah Tangerang	Persamaan penelitian ini yaitu metode yang digunakan sama-sama metode kualitatif dengan teknik pengumpulan data, observasi dan wawancara serta dokumentasi. Fokus penelitian juga mengenai pembiayaan kendaraan	Perbedaan penelitian ini yaitu pembiayaan kendaraan motor menggunakan analisis pembiayaan 5 C. Sedangkan peneliti menganalisis kebijakan pembiayaan kendaraan listrik.

No	Nama	Judul	Persamaan	Perbedaan
			bermotor	
3.	Jagar Mardomu SPP (2020)	Implementasi Dampak Pandemi Covid-19 Terhadap Pelaksanaan Perjanjian Pembiayaan Kredit Kendaraan Bermotor di BFI Finance Cabang Rajawali Palembang	Persamaan penelitian ini yaitu sama sama mengkaji terkait pembiayaan kendaraan motor	Perbedaan penelitian yaitu terletak pada metode penelitian yang digunakan penulis yaitu <i>observation research</i> sedangkan peneliti menggunakan pendekatan kualitatif. Teknik pengumpulan data oleh penulis yaitu menggunakan kuesioner sedangkan peneliti tidak menggunakan kuesioner. Fokus penelitian penulis yaitu mengenai pembiayaan kredit kendaraan motor, sedangkan fokus penelitian peneliti yaitu mengenai kebijakan pembiayaan kendaraan motor listrik.
4.	Khillatus Syarifah (2020)	Implementasi Akad Murabahah Pada Produk Pembiayaan Pemilikan Kendaraan Bermotor (PPKB) Ib Maslahah	Persamaan penelitian ini yaitu sama-sama menggunakan pendekatan kualitatif. Fokus permasalahan juga mengenai pembiayaan kendaraan bermotor.	Perbedaan penelitian ini yaitu pengimplementasian akad murabahah pada produk pembiayaan kendaraan bermotor. Sedangkan peneliti menganalisis kebijakan pembiayaan kendaraan listrik.
5.	Anita Dian	Implementasi	Persamaan	Perbedaan

No	Nama	Judul	Persamaan	Perbedaan
	Yustisia (2021)	Dampak Pendemi Covid-19 Terhadap Pelaksanaan Perjanjian Pembiayaan Kredit Kendaraan Bermotor di BFI Finance Cabang Rajawali Palembang	penelitian ini adalah fokus penelitian yang mengkaji terkait pembiayaan kendaraan bermotor	penelitian yaitu terletak pada metode penelitian yang digunakan penulis adalah yuridis empiris. Sedangkan peneliti menggunakan pendekatan kualitatif.
6.	Inten Sulistya Ningsih dan Nurul Jannah (2022)	Analisis Pembiayaan Kendaraan Bermotor (OTO) di PT. Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Medan Ringroad	Persamaan dari penelitian ini adalah metode penelitian yang digunakan yaitu kualitatif, juga membahas mengenai pembiayaan kendaraan motor	Sedangkan perbedaan penelitian ini yaitu penulis menganalisis mengenai strategi pembiayaan sedangkan peneliti mengenai kebijakan pembiayaan.
7.	Isnan Maulidin Pohan dan Sri Sudiarti, (2022)	Implementasi Akad Murabahah Pembiayaan Kendaraan Bermotor Pada Bank BTN Syariah KC Medan	Persamaan dari penelitian ini adalah sama- sama menggunakan metode penelitian kualitatif, pembahasan mengenai pembiayaan kendaraan motor	Sedangkan perbedaan terletak pada pengimplementasian akad murabahah pada pembiayaan kendaraan motor.
8.	Rangga Edi Saputra dan Ikit Ikit, (2023)	Analisis Pembiayaan Produk Amanah (Kepemilikan Kendaraan Roda Dua) Pada PT. Pegadaian	Persamaan dari penelitian ini adalah metode penelitian kualitatif	Perbedaan dari kedua penelitian ini yaitu penulis meneliti pembiayaan terhadap produk sedangkan peneliti meneliti kebijakan pembiayaan

No	Nama	Judul	Persamaan	Perbedaan
		Syari'ah Kota Lubuklinggau		kendaraan motor.
9.	Muhammad Firmansyah, (2023)	Analisis Hukum Islam Terhadap Praktik Pembiayaan Kendaraan Bermotor Pada Produk BSI OTO (Studi Kasus di BSI KCP A. Wahid Jombang	Persamaan penelitian terletak pada metode penelitian yang digunakan, dari segi pendekatan penelitian, Teknik pengumpulan data, hingga Teknik analisis data. Hal ini memudahkan peneliti dalam memahami dan menganalisis fokus penelitian yang dikaji.	Perbedaan penelitian terdapat pada topik penelitian yang membahas terkait tinjauan hukum islam terhadap praktik pembiayaan kendaraan bermotor pada produk BSI OTO, sedangkan peneliti membahas terkait kebijakan pembiayaan kendaraan bermotor listrik.
10.	Ziadatun Nabila (2023)	Pembiayaan Kendaraan Bermotor Menggunakan Akad Murabahah Ditinjau Dari Fatwa DSN MUI Nomor 4/DSN-MUI/IV/2000 (Studi Kasus di KSPPS BMT UGT Nusantara Capem Mojo Kediri)	Persamaan penelitian adalah metode yang digunakan yaitu pendekatan kualitatif dengan sumber data yang diperoleh melalui pengumpulan data dilakukan dengan cara wawancara, observasi, maupun dokumentasi. Penelitian ini juga membahas mengenai pembiayaan kendaraan bermotor sehingga penelitian ini membantu peneliti terkait	Perbedaan dari kedua penelitian ini yaitu penulis membahas terkait pembiayaan kendaraan bermotor dengan akad murabahah, sedangkan peneliti membahas kebijakan pembiayaan kendaraan listrik.

No	Nama	Judul	Persamaan	Perbedaan
			pembiayaan kendaraan bermotor.	

*Sumber:* Data Kajian Terdahulu Yang Diolah oleh Peneliti

Berdasarkan pemaparan pada beberapa kajian terdahulu di atas, belum ada yang terlalu spesifik terhadap penelitian yang di ambil. Penelitian ini berbeda dengan skripsi-skripsi terdahulu. Fokus penelitian ini adalah tentang analisis kebijakan pembiayaan kendaraan listrik pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember. Akan tetapi, adanya penelitian tersebut membantu peneliti untuk menentukan gambaran penelitian terkait topik yang tengah dikaji.

## B. Kajian Teori

Kajian teori ini berisi tentang pembahasan teori yang dijadikan sebagai perspektif dalam melakukan penelitian. Pembahasan teori secara lebih luas dan mendalam akan semakin memperdalam wawasan peneliti dalam mengkaji permasalahan yang hendak di pecahkan sesuai dengan rumusan masalah dan tujuan penelitian.<sup>31</sup>

Teori yang digunakan pada penelitian ini diantaranya yaitu:

### 1. Kebijakan

Menurut Menurut KBBI kebijakan adalah rangkaian konsep dan asas yang menjadi pedoman dan dasar rencana dalam pelaksanaan suatu

---

<sup>31</sup> Tim Penyusun Buku Pedoman Penulisan Karya Ilmian IAIN Jember, *Pedoman Penulisan Karya Ilmiah*, (Jember: IAIN Jember Press, 2020), 46.

pekerjaan, kepemimpinan, dan cara berindak.<sup>32</sup> Menurut Anderson (1979) menyatakan bahwa kebijakan merupakan arah tindakan yang mempunyai maksud yang ditetapkan oleh suatu actor atau sejumlah actor dalam mengatasi suatu masalah atau persoalan.

Konsep kebijakan ini mempunyai implikasi yaitu.<sup>33</sup>

- a. Titik perhatian dalam membicarakan kebijakan berorientasi pada maksud dan tujuan, bukan sesuatu yang terjadi begitu saja melainkan sudah direncanakan oleh actor-aktor yang terlibat dalam politik
- b. Suatu kebijakan tidak berdiri sendiri, tetapi berkaitan dengan berbagai kebijakan lainnya dalam masyarakat
- c. Kebijakan adalah apa yang sebenarnya dilakukan oleh pemerintah dan bukan apa yang diinginkan oleh pemerintah
- d. Kebijakan dapat bersifat positif dan negative
- e. Kebijakan harus berdasarkan hukum sehingga memiliki kewenangan masyarakat untuk mematuhi.

Dari pengertian kebijakan di atas maka peneliti menyimpulkan terkait urgensi suatu kebijakan terhadap suatu hal yang menjadi dasar patokan atau pedoman untuk menjalankan suatu tindakan. Dengan adanya suatu kebijakan, tindakan yang akan dilakukan lebih terorganisir. Kebijakan atau pedoman dasar juga menunjukkan bahwa perusahaan tidak

---

<sup>32</sup> KBBI, "Arti Kata Bijak - Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI) Online," accessed November 25, 2023, <https://kbbi.web.id/bijak>.

<sup>33</sup>KLHK, "Pengertian Kebijakan," accessed November 25, 2023, [https://elearning.menlhk.go.id/pluginfile.php/845/mod\\_resource/content/1/pengertian\\_kebijakan.html](https://elearning.menlhk.go.id/pluginfile.php/845/mod_resource/content/1/pengertian_kebijakan.html).

semerta-merta melakukan suatu tindakan tanpa adanya patokan yang dibuat oleh perusahaan ataupun perorangan.

## 2. Pembiayaan Kendaraan

### a. Pengertian pembiayaan

Pembiayaan atau Financing adalah pendanaan yang diberikan oleh suatu pihak kepada pihak lain untuk mendukung investasi yang telah direncanakan, baik dilakukan sendiri maupun lembaga.<sup>34</sup> Pembiayaan dalam perbankan adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam meminjam antara lembaga keuangan dengan pihak lain yang mewajibkan pihak meminjam untuk melunasi utangnya setelah jangka waktu tertentu.<sup>35</sup> Menurut Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah, yang dimaksud pembiayaan adalah penyediaan dana atau tagihan yang dipersamakan dengan itu dalam bentuk:<sup>36</sup>

- 1) Transaksi bagi hasil dalam bentuk mudharabah dan musyarakah.
- 2) Transaksi sewa menyewa dalam bentuk ijarah atau sewa beli dalam bentuk ijarah muntahiya bittamlik.
- 3) Transaksi jual beli dalam bentuk piutang murabahah, salam, dalam istishna’.

---

<sup>34</sup> Rahmat Ilyas, “Konsep Pembiayaan Dalam Perbankan Syari’ah,” *Jurnal Penelitian* 9, no. 1 (March 27, 2015): 186, <https://doi.org/10.21043/jupe.v9i1.859>.

<sup>35</sup> Erlindawati Erlindawati, “Prinsip Manajemen Pembiayaan Syariah,” *IQTISHADUNA: Jurnal Ilmiah Ekonomi Kita* 6, no. 1 (June 30, 2017): 84.

<sup>36</sup> OJK, “Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah,” 5, accessed May 7, 2024, <https://ojk.go.id/id/kanal/syariah/regulasi/undang-undang/Pages/undang-undang-nomor-21-tahun-2008-tentang-perbankan-syariah-2.aspx>.

- 4) Transaksi pinjam meminjam dalam bentuk piutang qardh.
- 5) Transaksi sewa menyewa jasa dalam bentuk ijarah untuk transaksi multijasa.

Berdasarkan persetujuan dan kesepakatan antara pihak bank syariah, UUS, dan pihak lain yang mewajibkan pihak yang diberikan pembiayaan atau yang mendapat fasilitas dana tersebut guna mengembalikan dana dengan disertai imbalan ujarah (upah), tanpa menerima imbalan atau bagi hasil pada jangka waktu tertentu. Peneliti menyimpulkan bahwa pembiayaan adalah pendanaan yang disediakan oleh suatu Lembaga keuangan maupun lembaga pembiayaan yang diberikan kepada satu pihak sebagai bentuk dukungan terhadap bentuk investasi yang direncanakan oleh perusahaan.

- 1) Jenis pembiayaan dilihat dari sifat penggunaannya:<sup>37</sup>

- a) Pembiayaan produktif

Yaitu pembiayaan yang bertujuan untuk meningkatkan produksi, termasuk investasi, perdagangan, dan usaha produksi

- b) Pembiayaan konsumtif

Yaitu pembiayaan yang digunakan untuk menumbuhkan kebutuhan konsumsi, yang akan digunakan untuk memenuhi kebutuhan.

---

<sup>37</sup> Muhammad Wandisyah R. Hutagalung, *Analisis Pembiayaan Bank Syariah* (Merdeka Kreasi Group, 2022), 23–25.

2) Jenis pembiayaan dilihat dari jangka waktunya

- a) *Short term financing* (pembiayaan jangka pendek) ialah suatu bentuk pembiayaan yang berjangka waktu maksimum satu tahun. Dalam pembiayaan jangka pendek, termasuk pembiayaan untuk tanaman musiman yang berjangka waktu lebih dari satu tahun.
- b) *Intermediate term financing* (pembiayaan jangka waktu menengah) ialah suatu bentuk pembiayaan yang berjangka waktu dan satu tahun sampai tiga tahun.
- c) *Long term financing* (pembiayaan jangka panjang) ialah suatu bentuk kredit yang berjangka waktu lebih dan tiga tahun.
- d) *Demand loan atau call loan* ialah suatu bentuk pembiayaan yang setiap waktu dapat diminta kembali.

3) Jenis pembiayaan dilihat dari Lembaga yang menerimanya

- a) Pembiayaan untuk badan usaha pemerintah atau daerah, yaitu pembiayaan yang diberikan kepada perusahaan atau badan usaha yang dimiliki pemerintah
- b) Pembiayaan untuk badan swasta, yaitu pembiayaan yang diberikan kepada perusahaan atau badan usaha yang dimiliki swasta
- c) Pembiayaan perorangan, yaitu pembiayaan yang diberikan bukan perusahaan, tetapi pada perorangan
- d) Pembiayaan untuk bank koresponden, Lembaga pembiayaan dan perusahaan asuransi, yaitu pembiayaan yang diberikan kepada bank koresponden, Lembaga pembiayaan dan perusahaan asuransi.

#### 4) Prosedur pemberian pembiayaan

Salah satu aspek penting dalam perbankan syariah adalah prosedur pemberian pembiayaan yang sehat. Yang dimaksud dengan pemberian pembiayaan yang sehat adalah proses pemberian pembiayaan yang berimplikasi pada investasi yang halal dan baik serta menghasilkan return sebagaimana yang diharapkan. Prosedur pemberian pembiayaan pada bank syariah meliputi:

##### a) Permohonan pembiayaan

Permohonan pembiayaan merupakan tahap awal pembiayaan yang dilakukan secara tertulis dari nasabah kepada officier bank. Namun dalam implementasinya, permohonan dapat dilakukan secara lisan terlebih dahulu, kemudian ditindaklanjuti dengan permohonan tertulis jika menurut officier bank usaha tersebut layak untuk dibiayai.

##### b) Pengumpulan data dan Investigasi

Data yang dibutuhkan oleh officier bank didasarkan pada kebutuhan dan tujuan pembiayaan. Untuk pembiayaan konsumtif, data yang diperlukan adalah data yang dapat menggambarkan kemampuan nasabah untuk membayar pembiayaan dari penghasilan tetapnya.

##### c) Analisis pembiayaan

Analisis pembiayaan dapat dilakukan dengan berbagai metode sesuai kebijakan bank. Dalam beberapa kasus seringkali digunakan metode analisa 5c dan analisa berbagai aspek yang berkaitan

dengan usaha yang dijalankan oleh calon costumer, seperti: keuangan, teknis produksi, pemasaran, jaminan, manajemen dan aspek lainnya.

d) *Committee* (persetujuan)

Proses persetujuan adalah proses penentuan disetujui atau tidaknya sebuah pembiayaan usaha. Proses ini tergantung pada kebijakan bank yang biasanya disebut komite pembiayaan.

e) Pengumpulan data tambahan

Proses pengumpulan data tambahan dilakukan untuk memenuhi persyaratan tambahan yang diperoleh dari disposisi komite pembiayaan.

f) Pengikatan

Proses pengikatan, baik pengikatan pembiayaan maupun pengikatan jaminan dilakukan setelah semua data tambahan dilengkapi oleh customer.

g) Pencairan

Sebelum melakukan proses pencairan pembiayaan, maka harus dilakukan pemeriksaan kembali terhadap semua kelengkapan yang harus dipenuhi sesuai dengan disposisi komite pembiayaan pada proposal pembiayaan.

#### h) Monitoring

Monitoring pembiayaan dapat dilakukan dengan memantau realisasi pencapaian target usaha dan dengan bussines plan yang telah dibuat sebelumnya.

Dari penjelasan diatas dapat diketahui bahwasanya prosedur pemberian pembiayaan harus dilakukan secara sistematis sesuai dengan urutan dan tahapan pembiayaan.

#### b. Pembiayaan atau kredit kendaraan bermotor

Kredit Kepemilikan Kendaraan (K3) adalah fasilitas kredit yang diberikan oleh bank atau perusahaan pembiayaan untuk pembelian kendaraan motor maupun mobil dalam kondisi baru atau bekas. Khusus untuk Kendaraan bekas, bank biasanya menetapkan batasan usia kendaraan yang dapat dibiayai sesuai ketentuan bank atau perusahaan pembiayaan.<sup>38</sup> Umumnya akad yang digunakan pada skema pembiayaan kendaraan bermotor di bank maupun lembaga pembiayaan syariah adalah akad murabahah.

Akad murabahah adalah Jual beli yang dilakukan secara terbuka sehingga pembeli mengetahui keuntungan yang didapat penjual.

---

<sup>38</sup> OJK, "Kredit Kendaraan Bermotor," accessed May 6, 2024, <https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/Category/48>.

Ketentuan terkait akad murabahah diatur pada Fatwa DSN MUI No.04/DSN-MUI/1V/2000 tentang Murabahah.<sup>39</sup>

Hal-hal yang harus diperhatikan pada pembiayaan kendaraan bermotor adalah:

- a. Nasabah dianjurkan memilih kendaraan yang sesuai dengan kebutuhan dan harga yang sesuai dengan kemampuan keuangan
- b. Nasabah harus memastikan pembelian kendaraan dilakukan pada dealer atau *showroom* resmi yang menjalin kerjasama dengan bank maupun perusahaan pembiayaan yang dituju
- c. Kendaraan wajib dilengkapi dengan dokumen resmi yang lengkap dan tidak dalam status diblokir oleh pihak kepolisian
- d. Nasabah wajib memerhatikan secara seksama terkait syarat dan ketentuan kredit/pembiayaan, yang meliputi cara perhitungan bunga/margin, pembayaran angsuran, pelunasan dipercepat, dan lain-lain.
- e. Nasabah harus mempersiapkan uang muka (*down payment*) sesuai dengan kendaraan yang hendak dibeli, karena umumnya Bank tidak membiayai seluruhnya atas harga kendaraan yang akan dijadikan objek pembiayaan.<sup>40</sup>

---

<sup>39</sup> Andrianto and Anang Firmansyah, *Manajemen Bank Syariah (Implementasi Teori dan Praktek)*, 1st ed., 1 (CV. Penerbit Qlara Media, 2019), 44, [https://repository.um-surabaya.ac.id/3453/1/BUKU\\_MANAJEMEN\\_BANK\\_SYARIAH.pdf](https://repository.um-surabaya.ac.id/3453/1/BUKU_MANAJEMEN_BANK_SYARIAH.pdf).

<sup>40</sup> OJK, "Kredit Kendaraan Bermotor."

## BAB III

### METODE PENELITIAN

#### A. Pendekatan dan Jenis Penelitian

Penelitian yang dilakukan termasuk pada metode penelitian kualitatif. Metode kualitatif adalah metode penelitian yang digunakan untuk penelitian suatu kondisi objek yang alamiah. penelitian kualitatif merupakan penelitian yang menekankan pada pemahaman mengenai masalah-masalah dalam kehidupan sosial berdasarkan kondisi realitas atau natural setting yang holistik, kompleks, dan rinci.<sup>41</sup> Penelitian ini tergolong jenis penelitian *field research* atau penelitian lapangan. Penelitian lapangan (*field research*) yaitu penelitian yang menggunakan informasi yang diperoleh dari sasaran penelitian atau subjek penelitian yaitu informan melalui instrument pengumpulan data seperti observasi, wawancara, dan sebagainya.<sup>42</sup>

Dalam penelitian ini menggunakan jenis penelitian lapangan, peneliti ingin mengetahui secara langsung dari tempat penelitian terkait

---

<sup>41</sup> Eko Murdiyanto, *Metode Penelitian Kualitatif (Teori dan Aplikasi disertai contoh proposal)*, 1st ed., 1 (Yogyakarta: Lembaga Penelitian dan Pengabdian Pada Masyarakat UPN "Veteran" Yogyakarta Press, 2020), 19–20.

<sup>42</sup> Rahmadi, *Pengantar Metodologi Penelitian*, 1st ed. (Banjarmasin: Antasari Press, 2011), 15.

analisis kebijakan pembiayaan kendaraan listrik yang dilaksanakan pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember.

## **B. Lokasi Penelitian**

Lokasi penelitian pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember terletak di Jl. Gajah Mada No.229, Kaliwates Kidul, Kecamatan Kaliwates, Jember. Peneliti melakukan penelitian pada perusahaan ini karena memiliki data yang relevan dengan judul yang diangkat, dimana PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember merupakan suatu lembaga pembiayaan yang menyediakan berbagai macam produk pembiayaan, termasuk pembiayaan kendaraan listrik.

## **C. Subjek Penelitian**

Sumber informasi pada penelitian kualitatif berasal dari subjek penelitian. Subjek penelitian merupakan pihak yang memiliki pemahaman paling mendalam mengenai topik penelitian atau memiliki informasi terkait situasi dan kondisi yang menjadi fokus penelitian. Narasumber yang menjadi subjek penelitian ini tidak hanya memberikan tanggapan, tetapi juga memiliki peran penting sebagai sumber informasi utama. Oleh karena itu informan (orang yang memberi informasi, sumber informasi, sumber

data) sebagai tokoh yang turut menentukan berhasil tidaknya suatu penelitian berdasarkan informasi yang diberikan.<sup>43</sup>

Penelitian ini menggunakan teknik *purposive* dalam menentukan subjek penelitian atau narasumber. *Purposive* merupakan teknik pengambilan sampel yang dipilih berdasarkan kriteria tertentu yang relevan dengan kebutuhan penelitian. Pengambilan sampel ini disengaja untuk memilih sampel yang memiliki karakteristik atau kriteria khusus, dan tidak dilakukan secara acak.<sup>44</sup>

Adapun informan yang menjadi subjek penelitian ini adalah:

1. *Service Head* yaitu Ibu Riski Wulandari, sebagai pihak yang bertugas melayani keperluan dan menangani pengaduan nasabah serta mengawasi staff dalam proses entri data nasabah, *service head* juga bertugas memantau dan memastikan seluruh aktivitas di *front office* dan *back office* berjalan sesuai prosedur yang berlaku.
2. *Sales Head Marketing* yaitu Bapak Dindo Novenda, sebagai pihak yang mengatur dan mengelola aktivitas penjualan dari tim sales officier untuk mencapai target yang ditentukan serta merumuskan strategi penjualan

---

<sup>43</sup> Eko Murdiyanto, *Metode Penelitian Kualitatif* (Yogyakarta: Lembaga Penelitian dan Pengabdian pada Masyarakat UPN “Veteran” Yogyakarta Press, 2020), 52.

<sup>44</sup> Akhmad Fauzy, *Metode Sampling* (Banten: Penerbit Universitas Terbuka, 2019), 125.

terbaik yang menyesuaikan dengan segmentasi nasabah pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember pada merk kendaraan tertentu seperti Yamaha, Suzuki, dan Kawasaki serta motor listrik.

3. *Sales Head Marketing* yaitu Bapak Abdul Mukti, sebagai pihak yang mengatur dan mengelola aktivitas penjualan dari tim sales officier untuk mencapai target yang ditentukan serta merumuskan strategi penjualan terbaik yang menyesuaikan dengan segmentasi nasabah pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember pada semua merk motor bekas.

4. Nasabah Adira Dinamika Multi Finance yang memiliki kendaraan listrik, untuk mengetahui bagaimana pengalaman penggunaan kendaraan listrik oleh konsumen, kebijakan pembiayaan listrik di Adira, dan informasi terkait minat beli konsumen terhadap pembiayaan kendaraan, khususnya kendaraan listrik. Untuk memperoleh data tersebut, Peneliti melakukan wawancara dengan 3 narasumber yang merupakan nasabah PT Adira

Dinamika Multi Finance Tbk Jember, diantaranya:

- a. Bapak Abdul Harin, yang merupakan seorang wiraswasta (37 tahun)
- b. Bapak Ahmad Adi Kurniawan, yang merupakan seorang guru (28 tahun)

- c. Ibu Reni Wulandari, yang merupakan seorang pemilik usaha (39 tahun)

#### D. Teknik Pengumpulan data

Menurut Hamzah, Teknik pengumpulan data kualitatif merupakan pengumpulan data-data yang bersifat deskriptif, yaitu data berupa tanda-tanda hasil wawancara atau observasi yang dikategorikan dalam bentuk lainnya seperti foto, dokumen, artefak, dan catatan-catatan saat penelitian di lapangan.<sup>45</sup> Penelitian ini menggunakan tiga teknik pengumpulan data, diantaranya yaitu:

##### 1. Observasi

Observasi yaitu teknik pengumpulan data dengan peneliti turun langsung ke lapangan, kemudian mengamati gejala yang sedang diteliti setelah itu peneliti bisa menggambarkan masalah yang terjadi yang bisa dihubungkan dengan teknik pengumpulan data yang lain seperti kuesioner atau wawancara dan hasil yang diperoleh dihubungkan dengan teori dan penelitian terdahulu.<sup>46</sup>

<sup>45</sup> Muhammad Rizal Pahleviannur, dkk, *Metodologi Penelitian Kualitatif*, (Penerbit Pradina Pustaka, Maret 2022), 123

<sup>46</sup> Syafrida Hafni Sahir, *Metodologi Penelitian* (KBM Indonesia, 2021), 30, <https://repositori.uma.ac.id/handle/123456789/16455>.

## 2. Wawancara

Wawancara merupakan salah satu metode pengumpulan data dengan jalan komunikasi. Wawancara dapat dilakukan melalui percakapan oleh dua pihak yaitu pewawancara (*interviewer*) yang mengajukan pertanyaan dan terwawancara (*interviewee*) yang memberikan jawaban atas pertanyaan itu. Wawancara dapat dilakukan secara terstruktur, tidak terstruktur, langsung ataupun tidak langsung. Tujuan dari wawancara adalah untuk memperoleh informasi yang tidak dapat diperoleh dengan alat lain.<sup>47</sup>

Wawancara dilakukan pada lebih dari satu orang yang dimaksudkan untuk proses triangulasi. Proses triangulasi dilakukan peneliti untuk mendapat informasi yang lebih akurat, hingga data yang dihasilkan dari wawancara dapat dibuktikan kebenarannya. Dengan menggunakan teknik wawancara peneliti dapat memperoleh informasi terkait kebijakan pembiayaan kendaraan listrik di Adira dan bagaimana minat beli konsumen terhadap produk kendaraan listrik di Adira.

---

<sup>47</sup> Murdiyanto, *Metode Penelitian Kualitatif (Teori dan Aplikasi disertai contoh proposal)*, 59.

### 3. Dokumentasi

Dokumentasi adalah suatu cara yang digunakan untuk memperoleh data dan informasi penelitian dari sumber apapun, baik itu yang bersifat tulisan, lisan, gambaran, atau arkeologi yang digunakan untuk melengkapi penelitian.<sup>48</sup> Tujuan menggunakan teknik ini adalah untuk mengambil data dan mendokumentasikan penelitian yang berkaitan dengan kebijakan pembiayaan kendaraan listrik pada PT Adira Dinamika Multi Finance Kabupaten Jember. Proses dokumentasi ini dilakukan dengan mendokumentasikan kegiatan wawancara bersama narasumber, melihat data penelitian dari arsip perusahaan di PT Adira Dinamika Multi Finance.

#### E. Analisis Data

Miles and Huberman dalam Sugiyono, mengemukakan aktivitas dalam analisis data kualitatif harus dilakukan secara terus menerus sampai tuntas, sehingga datanya jenuh.<sup>49</sup> Agar data yang disajikan mudah dipahami,

---

<sup>48</sup> Murdiyanto, 63.

<sup>49</sup> Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D* (Bandung: Alfabeta, 2013), 236.

menurut Miles dan Huberman, terdapat tahapan-tahapan analisis data yang harus dilakukan peneliti, diantaranya yaitu:<sup>50</sup>

1. Kondensasi Data (*data condensation*)

Kondensasi data merupakan proses pemilihan, pemusatan, penyederhanaan ataupun transformasi data dari catatan lapangan baik dalam bentuk tertulis, transkrip wawancara, dan lainnya. Kompresi data ini bertujuan untuk membuat data dapat diandalkan. Peneliti dibebaskan untuk memilih bagian data mana yang akan dikodekan dan bagian mana yang akan diekstraksi, label kategori mana yang paling sesuai dengan kumpulan bagian tersebut, dan cerita mana yang akan diceritakan. Kondensasi data adalah suatu bentuk analisis yang membersihkan, menyortir, memusatkan, membuang, dan mengatur data sedemikian rupa sehingga kesimpulan "final" dapat ditarik dan diverifikasi.

2. Penyajian data (*data display*)

Tahap selanjutnya adalah penyajian data. Penyajian data yaitu penyusunan sekumpulan informasi dan penyajian hasil kondensasi data untuk memudahkan proses penarikan kesimpulan dari temuan penelitian. Mengamati tampilan data akan membantu peneliti memahami kemajuan dan mengambil analisis atau tindakan lebih lanjut berdasarkan pemahaman itu. Dengan hanya menggunakan teks yang diperluas, peneliti dapat

---

<sup>50</sup> Feny Fiantika et al., *Metodologi Penelitian Kualitatif*, 2022, 70–74.

dengan mudah menarik kesimpulan yang tergesa-gesa, parsial, dan tidak berdasar

### 3. Pemaparan kesimpulan (*conclusion drawing/verification*)

Penarikan kesimpulan/verifikasi merupakan aliran ketiga dari aktivitas analisis adalah menarik dan mengonfirmasikan kesimpulan. Sejak awal pengumpulan data, analisis kualitatif menafsirkan makna dengan merekam pola, penjelasan, kausalitas, dan asumsi. Kesimpulan yang muncul dari data yang diuji harus masuk akal, kekokohnya, konfirmabilitasnya yaitu, validitasnya. Jika tidak, kita ditinggalkan dengan cerita menarik tentang apa yang terjadi tetapi kebenaran dan kegunaan yang tidak diketahui.

## F. Keabsahan Data

Dalam penelitian kualitatif, temuan atau data dapat dinyatakan valid apabila tidak ada perbedaan antara yang dilaporkan peneliti dengan apa yang sesungguhnya terjadi pada obyek yang diteliti.<sup>51</sup> Keabsahan data dilakukan untuk membuktikan apakah penelitian yang dilakukan benar-benar merupakan penelitian ilmiah sekaligus untuk menguji data yang diperoleh.<sup>52</sup> Kriteria keabsahan data yang digunakan dalam penelitian kualitatif dapat dilakukan dengan 4 cara, yaitu derajat kepercayaan

---

<sup>51</sup> Hardani et al., *Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif*, 2020, 198–199.

<sup>52</sup> Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*.

(*credibility*), keteralihan (*transferability*), ketergantungan (*dependability*), dan kepastian (*confirmality*).<sup>53</sup>

Pada penelitian ini, terkait dalam memperoleh keabsahan data peneliti menggunakan kriteria derajat kepercayaan (*credibility*). Kriteria ini berfungsi untuk melaksanakan penyelidikan secara cermat dan teliti sehingga tingkat kepercayaan penemuan dapat dicapai. *Credibility* juga dilakukan untuk mempertunjukkan derajat kepercayaan hasil-hasil penemuan dengan jalan pembuktian (yang objektif) oleh peneliti pada kenyataan ganda atau situasi yang sedang diteliti.<sup>54</sup>

Adapun pengujian kredibilitas dilakukan dengan tujuh teknik, diantaranya yaitu:<sup>55</sup>

- 1) Perpanjangan keikutsertaan
- 2) Ketekunan pengamatan
- 3) Triangulasi
- 4) Pemeriksaan teman sejawat
- 5) Kecukupan referensial
- 6) Kajian kasus negatif
- 7) Pengecekan anggota (*member check*)

---

<sup>53</sup> Hardani et al., *Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif*, 2020, 267.

<sup>54</sup> Lexy J. Moleong, *Metode Penelitian Kualitatif: Edisi Revisi*, cet. 36 (Bandung: PT Remaja Rosdakarya, 2017), 324.

<sup>55</sup> Lexy J. Moleong, *Metode Penelitian Kualitatif: Edisi Revisi*, 2017, 327.

Teknik keabsahan data yang digunakan pada penelitian ini, yaitu triangulasi. Triangulasi adalah Teknik pemeriksaan keabsahan data dengan cara memanfaatkan sesuatu yang lain diluar data itu sendiri, untuk keperluan pengecekan atau sebagai pembanding terhadap data itu. Dengan triangulasi peneliti dapat memeriksa keabsahan data melalui perbandingan antara hasil pengamatan dengan data hadir hasil wawancara, membandingkan hasil wawancara dengan isi suatu dokumen yang berkaitan, dan lain sebagainya.<sup>56</sup>

Menurut Denzin, teknik triangulasi dibagi dalam empat macam, yaitu: (1) triangulasi sumber, (2) triangulasi metode, (3) triangulasi penyidik, (4) triangulasi teori.

- 1) Triangulasi sumber, yaitu perolehan kebenaran informasi dengan cara membandingkan dan mengecek balik derajat kepercayaan suatu informasi yang diperoleh melalui waktu dan alat yang berbeda dalam penelitian. Dalam hal ini, peneliti dapat memperoleh informasi menggunakan informan yang berbeda atau membandingkan hasil wawancara dengan dokumen yang berkaitan untuk mengecek kebenaran informasi tersebut.
- 2) Triangulasi metode, yaitu pengecekan kebenaran informasi dengan menggunakan beberapa teknik pengumpulan data atau menggunakan beberapa sumber data dengan metode yang sama.

---

<sup>56</sup> Lexy J Moleong, *Metode Penelitian Kualitatif: Edisi Revisi*, 36th ed. (Bandung: PT Remaja Rosdakarya, 2017), 330.

- 3) Triangulasi penyidik, dilakukan dengan memanfaatkan peneliti atau pengamat lainnya untuk memastikan kebenaran data, sehingga dapat mengurangi kemelencengan / penyimpangan dalam pengumpulan data.
- 4) Triangulasi teori, yaitu pencarian kebenaran informasi melalui perbandingan hasil akhir penelitian dengan teori atau kajian rujukan yang relevan dengan topik penelitian untuk menghindari bias individual peneliti atas temuan atau kesimpulan yang dihasilkan.<sup>57</sup>

Untuk memperoleh data yang valid, peneliti menggunakan triangulasi sumber dan triangulasi metode. Triangulasi sumber dilakukan melalui wawancara dengan lebih dari satu orang karyawan PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember untuk memperoleh data lengkap berkaitan dengan perusahaan, dan wawancara pada lebih dari satu nasabah untuk mengetahui terkait minat beli nasabah terhadap produk kendaraan Listrik di PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember. Triangulasi metode diperoleh melalui pengumpulan data menggunakan lebih dari satu metode, dimana peneliti menggunakan metode observasi, wawancara, dan dokumentasi untuk memperoleh data yang lengkap dari hasil wawancara dan data di lapangan terkait pembiayaan kendaraan listrik di PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember.

#### **G. Tahap-Tahap Penelitian**

Bagian ini memaparkan skema pelaksanaan penelitian, dimulai dari tahap pra lapangan (pencarian topik dan referensi), tahap pekerjaan

---

<sup>57</sup> Moleong, 330–32.

lapangan (penelitian), hingga tahap penyelesaian berupa penyusunan laporan.<sup>58</sup>

1. Tahapan pra lapangan

Pada tahap ini dimulai dengan mengajukan opsi judul dan proposal penelitian kepada DPA dan ketua koordinator jurusan Perbankan Syariah. Setelah judul disetujui, peneliti menyiapkan dokumen dan proposal untuk diserahkan kepada pihak lokasi penelitian, yaitu PT Adira Dinamika Multi Finance Jember. Selain itu, peneliti juga memantau perkembangan di lokasi penelitian. Persiapan lainnya meliputi perlengkapan yang diperlukan dalam proses penelitian, seperti buku, alat tulis, perekam suara, dan sebagainya.

2. Tahapan pekerjaan lapangan

Setelah memperoleh izin dari PT Adira Dinamika Multi Finance Jember, peneliti kemudian berkoordinasi dengan informan terkait untuk memperoleh sebanyak mungkin informasi untuk keperluan penelitian. Sebelum melakukan observasi yang lebih detail dan wawancara dengan responden, peneliti memastikan kesiapan data berupa pertanyaan untuk diinformasikan sebelumnya pada informan. Selanjutnya, peneliti melakukan observasi yang lebih mendalam dan mengumpulkan data dari dokumen yang ada. Setelah melakukan observasi menyeluruh, langkah berikutnya adalah peneliti menyusun jadwal pertemuan dengan informan untuk melakukan wawancara.

---

<sup>58</sup> Tim Penyusun, *Pedoman Penulisan Karya Ilmiah* (Jember: UIN KHAS Jember, 2020),

### 3. Tahap penyelesaian

Setelah mendapatkan data yang diperlukan, langkah berikutnya adalah pengolahan dan penyortiran data untuk kemudian disusun secara teratur dan rinci, sehingga informasi tersebut dapat dipahami dengan mudah dan jelas oleh pembaca.

Setelah melewati ketiga tahapan tersebut, Hasil penelitian yang telah dianalisis dan disusun dalam bentuk skripsi yang sistematis dimulai dari bab pendahuluan hingga bab kesimpulan dan membahas semua aspek penelitian sesuai dengan topik penelitian yang dikaji.



## **BAB IV**

### **PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS**

#### **A. Gambaran Objek Penelitian**

##### **1. Sejarah PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk**



**Gambar 4.1.**  
**Logo Adira**

PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk didirikan pada tahun 1990, dan mulai beroperasi pada tahun 1991. Sejak awal, Adira Finance berkomitmen untuk menjadi perusahaan pembiayaan terbaik dan terkemuka di Indonesia. Adira Finance hadir untuk melayani beragam pembiayaan seperti kendaraan bermotor, baik baru ataupun bekas. Melihat adanya potensi ini, Adira Finance mulai melakukan penawaran umum melalui sahamnya pada tahun 2004 dan Bank Danamon menjadi pemegang saham mayoritas sebesar 75%. Melalui beberapa tindakan korporasi, saat ini Bank Danamon memiliki kepemilikan saham sebesar 92,07% atas Adira Finance.

Sebagai anak perusahaan Bank Danamon, Adira Finance menjadi bagian dari MUFG Group yang merupakan salah satu bank terbesar di dunia. Adira Finance telah menjadi perusahaan terkemuka di sektor pembiayaan yang melayani beragam merek dan produk. Di tahun 2017, Adira Finance menghadirkan platform pembiayaan multiguna jasa dicicilaja.com, platform

kendaraan momobil.id, dan diikuti momotor.id pada tahun 2018. Pada November 2021, Adira Finance meluncurkan versi terbaru yaitu aplikasi Adiraku 2.0 yang dirancang untuk memberikan kemudahan layanan konsumen secara digital dan memberikan pengalaman bertransaksi secara real time dengan mudah, aman, dan nyaman. Disamping itu, Adira Finance telah mengoperasikan 472 jaringan usaha di seluruh Indonesia dengan didukung sekitar 17 ribu karyawan, untuk melayani sekitar 2,0 juta konsumen dengan jumlah piutang yang dikelola mencapai sekitar Rp 58 triliun.

Setelah memperoleh kenaikan pada peringkat kreditnya dari Lembaga Pemeringkat Internasional Moody's di tahun 2021, Adira Finance berhasil mempertahankan peringkatnya Baa1/stable hingga saat ini. Selain itu, Adira Finance juga berhasil mempertahankan peringkat Internasional BBB dari Lembaga Pemeringkat *internasional* Fitch Rating dan peringkat domestik dengan penilaian idAAA/*Stable* dari Lembaga pemeringkat dalam negeri Pefindo di tahun 2024. Keberhasilan ini diharapkan dapat mempermudah Perusahaan untuk memperoleh akses pendanaan yang lebih kompetitif dan optimal. Adira Finance senantiasa berupaya untuk memberikan kontribusi kepada bangsa dan negara Indonesia. Melalui identitas dan janji brand "Sahabat Setia Selamanya", Adira Finance berkomitmen untuk menjalankan misi yang berujung pada peningkatan kesejahteraan masyarakat Indonesia. Hal itu dilakukan melalui penyediaan produk dan layanan yang beragam sesuai siklus kehidupan konsumen dari pembiayaan multiguna, perlengkapan rumah

tangga dan elektronik (*durables*), otomotif (motor dan mobil), hingga pembiayaan umroh (Syariah).<sup>59</sup>

## 2. Sejarah PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Cabang Jember

PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Cabang Kaliwates Jember yang berlokasi di jalan Gajah Mada, No.229, Kaliwates, Jember, Jawa Timur. Adira Dinamika Multi Finance Jember merupakan salah satu lembaga pembiayaan di Jember yang berlandaskan prinsip syariah pada produk dan layanannya. Adira dinamika multi finance Jember memiliki produk dan layanan diantaranya yaitu pembiayaan secara konvensional maupun syariah, motor baru, motor bekas, mobil baru, mobil bekas dan *Durable* (Elektronik, *Furniture*, Kendaraan Listrik).

Salah satu produk yang menjadi keunggulan pada adira dinamika jember adalah produk pembiayaan kendaraan listrik baik yang merupakan jenis sepeda, motor, maupun mobil listrik. Hal ini mengingat bahwa adira adalah lembaga pembiayaan yang menempatkan keberlanjutan sebagai salah satu pilar dalam operasional bisnisnya melalui kebijakan *Sustainable Financing*. Kebijakan ini dirancang untuk memastikan bahwa setiap pembiayaan yang diberikan oleh perusahaan tidak hanya menguntungkan secara finansial tetapi juga memiliki kontribusi positif bagi masyarakat dan lingkungan.<sup>60</sup>

---

<sup>59</sup> “Informasi Umum - Adira Finance.”

<sup>60</sup> “Keuangan Berkelanjutan - Adira Finance,” accessed August 26, 2024, <https://www.adira.co.id/berkelanjutan?url=RencanaAksiKeuanganBerkelanjutan>.

### 3. Visi, Misi, dan Nilai-Nilai Perusahaan PT Adira Dinamika Multi

#### Finance Tbk

a) Visi

Menciptakan nilai bersama untuk meningkatkan kesejahteraan

b) Misi

Menyediakan beragam solusi keuangan sesuai dengan kebutuhan setiap pelanggan melalui sinergi dengan ekosistem.

c) Nilai-Nilai Perusahaan

1) Keunggulan (*advance*)

Memiliki kemampuan untuk memperkirakan tindakan-tindakan yang harus dilakukan lebih baik dan lebih cepat dari pada pesaing serta mempunyai gambaran ke depan dengan melihat dan memanfaatkan setiap peluang, berfikir strategis dan memiliki kemampuan untuk mengambil keputusan yang cepat dan tepat guna untuk meminimalisir resiko yang akan terjadi.

2) Disiplin (*Discipline*)

Proses perencanaan, Pelaksanaan, Pengontrolan dan perbaikan secara terus menerus dengan baik. Mentaati setiap peraturan yang diterapkan oleh perusahaan baik yang tertulis maupun yang tidak tertulis.

3) Integritas (*Integrity*)

Memiliki sikap teguh pendirian, jujur, tulus, dan selalu menjaga etika berbisnis yang baik dan adil dalam mencapai hasil pekerjaan

yang terbaik. Memiliki jiwa rasa memiliki yang tinggi sebagai bagian dari organisasi dan dapat menjadi panutan bagi orang lain dengan menunjukkan sikap yang patuh dan bijaksana.

4) Dapat Diandalkan (*Reliable*)

Memiliki mental yang kuat yang selalu berfikir positif dan cerdas dalam bekerja serta rasa tanggung jawab penuh dalam melaksanakan pekerjaan guna memberikan hasil yang memuaskan kepada perusahaan

5) Akuntabilitas (*Accountability*)

Memberikan informasi atau laporan sesuai dengan data yang ada. Tidak adanya pemalsuan yang mencakup laporan mengenai transaksi dan memberikan laporan dengan asas keterbukaan yang obyektif.

6) Kerjasama (*Teamwork*)

Memiliki kemampuan komunikasi, interaksi dan sosial yang bagus untuk membangun kebersamaan dalam perusahaan. Memiliki jiwa saling tolong menolong sesama anggota kelompok dalam perusahaan serta tidak menyalahkan satu sama lain.

7) Motivasi Tinggi (*Obsessed*)

Melakukan proses perencanaan, pelaksanaan, pengontrolan dan perbaikan dengan rinci pada setiap aspek. Memiliki kemauan untuk melakukan pekerjaan khusus dari anggota kelompok atau rekan-rekan organisasi serta memiliki kemauan untuk mengasah

kemampuan dan pengetahuan dalam bidangnya. Membangun keahlian orang lain dengan cara melakukan pembagian tugas-tugas dan melindungi orang lain dari hal yang membahayakan.

8) Profesional (*Professionalism*)

Memiliki pemahaman terkait kebutuhan konsumen yang dapat dijadikan sebagai peluang usaha. Mampu manajemen resiko, inovatif dan kreatif dalam situasi apapun.<sup>61</sup>

#### 4. Struktur Organisasi PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember

Struktur organisasi adalah Suatu sistem atau jaringan kerja untuk tugas, pelaporan, dan komunikasi menghubungkan pekerjaan individu dengan kelompok.<sup>62</sup> Struktur organisasi merupakan hal yang sangat penting untuk diterapkan bagi sebuah perusahaan. Hal ini bertujuan untuk memperjelas Batasan wewenang dan tanggung jawab antara satu bagian dengan bagian yang lain. Demikian pula struktur organisasi pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember sebagai berikut:

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
J E M B E R

---

<sup>61</sup> "Tata Kelola - Adira Finance," accessed August 9, 2024, [https://www.adira.co.id/tata\\_kelola](https://www.adira.co.id/tata_kelola).

<sup>62</sup> Sentot Wahjono, "Struktur Organisasi," 2022, 3.

## STRUKTUR ORGANISASI ADIRA FINANCE



Gambar 4.2

### Struktur Organisasi PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember

Keterangan:

1. SSD : Sales, Service and Distribution
2. HOB SSD : Head Of Branch SSD
3. CCH : Cluster Collection Head
4. HOS SSD : Head Of Satellite SSD
5. SRH : Service Head
6. RH : Retention Head
7. SH : Sales Head
8. SO : Sales Officer
9. RO : Retention Officer
10. DAS : Data Admin Staff
11. CS : Customer Service Staff
12. GAS : General Admin Staff

#### B. Penyajian Data dan Analisis

Penyajian data dan analisis memuat tentang temuan penelitian yang sesuai dengan topik penelitian dan disajikan dalam bentuk pola, tema, kecenderungan, dan motif yang muncul dari data.<sup>63</sup> Berdasarkan hasil

<sup>63</sup> Penyusun, *Pedoman Penulisan Karya Ilmiah*, 94.

penelitian yang diperoleh melalui proses observasi, wawancara, dan dokumentasi, maka data penelitian yang didapat terkait dengan analisis kebijakan pembiayaan produk kendaraan listrik pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Kaliwates Jember Tahun 2023, diantaranya sebagai berikut:

### **1. Analisis Kebijakan Pembiayaan Produk Kendaraan Listrik pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember**

Sebagaimana diketahui bahwa pembiayaan kendaraan bermotor merupakan fasilitas pembiayaan yang disediakan oleh perusahaan pembiayaan untuk memfasilitasi pembelian kendaraan bermotor nasabah.

Berdasarkan wawancara yang dilakukukan bersama Bu Kiki selaku *Service Head* (SH), dalam rangka mengetahui kebijakan pembiayaan produk kendaraan listrik pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember.

Disini di Adira kalo terkait landasan hukum pembiayaan ya landasan fidusia mbak, kalo untuk pembiayaan yang disediakan bukan cuma kendaraan bermotor, kan multi finance mbak, jadi semua kami sediakan. Untuk syarat dan ketentuan pembiayaan disini sama mbak apapun pembiayaannya, yang membedakan hanya produk yang diinginkan konsumen saja entah itu kendaraan listrik maupun kendaraan biasa.<sup>64</sup>

Untuk triangulasi data, wawancara juga dilakukan dengan Pak Dindo selaku *Sales Head Marketing* terkait kebijakan pembiayaan produk kendaraan listrik pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember

---

<sup>64</sup> Ibu Kiki (Service Head), diwawancarai oleh peneliti, Jember 13 mei 2024

Jadi gini mbak Ayu, Adira ini kan multi jadi disini tidak hanya menyediakan produk pembiayaan untuk kendaraan bermotor, tetapi juga produk pembiayaan lainnya. Nah untuk syarat dan ketentuan itu sama mbak Ayu, yang beda ya cuma itu produk apa yang akan diajukan oleh konsumen atau objeknya mbak. Lalu untuk landasan hukum yang digunakan untuk kebijakan pembiayaan kendaraan listrik ini UU Fidusia mbak.<sup>65</sup>

Peneliti juga menanyakan hal yang sama kepada Pak Mukti selaku *Sales Head Marketing* pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember.

Begini, Mbak Ayu, Adira itu kan multifinance, jadi kami nggak cuma menyediakan pembiayaan kendaraan bermotor, tapi juga banyak jenis pembiayaan lainnya. Kalau bicara soal syarat dan ketentuan, sebenarnya sih hampir sama ya, cuma nanti yang membedakan itu tergantung produk atau objek yang diajukan oleh konsumen. Nah, khusus untuk pembiayaan kendaraan listrik, landasan hukumnya kami mengacu pada UU Fidusia.<sup>66</sup>

Pada suatu pembiayaan yang dilakukan oleh Lembaga pembiayaan tentu mempunyai suatu syarat dan ketentuan yang berlaku serta jaminan dalam melakukan pembiayaan kendaraan listrik ini. Untuk mengetahui syarat dan ketentuan pembiayaan dan jaminan untuk pembiayaan kendaraan listrik yang berlaku pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember peneliti menanyakan kepada Bu Kiki selaku *Service Head*.

Kalau di Adira, Mbak Ayu, syarat dan ketentuan itu memang wajib ya dipenuhi sama konsumen sebelum pengajuan pembiayaan. Ini juga buat antisipasi risiko-risiko yang mungkin muncul nantinya. Nah, kalau untuk pembiayaan kendaraan listrik, syaratnya itu ya kayak KTP, KK, NPWP, slip gaji, fotokopi rekening tabungan, sama dokumen-dokumen penting lainnya. Terus kalau ketentuannya, ya standar aja sih, kayak umur harus legal, punya penghasilan tetap, sama riwayat kreditnya juga harus bagus. Kalau jaminan, misalnya motor listrik itu jaminannya BPKB, tapi kalau

---

<sup>65</sup> Pak Dindo (Sales Head Marketing), diwawancarai oleh peneliti, Jember 19 Juni 2024

<sup>66</sup> Pak Mukti (Sales Head Marketing), diwawancarai peneliti, Jember 27 Juni 2024

sepeda listrik nggak ada jaminan karena memang sepeda listrik nggak ada BPKB-nya.<sup>67</sup>

Peneliti juga menanyakan hal yang sama pada Pak Dindo selaku *Sales Head Marketing* untuk mendapatkan informasi yang lengkap.

Mbak Ayu, konsumen yang mau ajukan pembiayaan itu wajib memenuhi syarat dan ketentuan yang udah ditetapkan. Ini penting banget sebagai antisipasi buat berbagai risiko yang mungkin muncul nanti. Nah, kalau untuk pembiayaan kendaraan listrik, syaratnya itu kayak KTP, KK, NPWP, fotokopi rekening tabungan, slip gaji, dan dokumen penting lainnya. Selain itu, ada juga ketentuan tambahan, kayak harus usia legal, punya penghasilan tetap, sama riwayat kreditnya juga harus bagus. Itu sih ketentuannya, standar aja kayak pembiayaan pada umumnya.<sup>68</sup>

Untuk triangulasi informasi, peneliti bertanya pada Pak Mukti selaku *Sales Head Marketing*.

Gini mbakk, sebelum melakukan pembiayaan di Adira, konsumen itu wajib memenuhi syarat dan ketentuan yang berlaku. Ini tujuannya untuk mengurangi risiko-risiko yang mungkin muncul di kemudian hari. Kalau pembiayaan kendaraan listrik, dokumen yang harus disiapkan itu kayak KTP, KK, NPWP, slip gaji, fotokopi rekening tabungan, dan dokumen penting lainnya. Terus, ada juga ketentuan tambahan, misalnya konsumen harus sudah usia legal, punya penghasilan tetap, dan riwayat kreditnya harus bagus. Nah, kalau soal jaminan, untuk sepeda listrik nggak ada jaminan karena nggak ada BPKB. Tapi kalau motor listrik, ya jaminannya BPKB.<sup>69</sup>

Pada setiap perusahaan, penerapan akad menjadi hal yang sangat penting dalam menjalankan operasionalnya dan bisnis. Akad adalah suatu kesepakatan yang menjadi dasar dalam setiap transaksi dan Kerjasama yang dilakukan, baik antara perusahaan dengan pelanggan ataupun mitra

---

<sup>67</sup> Ibu Kiki (Service Head), diwawancarai oleh peneliti, Jember 13 mei 2024

<sup>68</sup> Pak Dindo (Sales Head Marketing), diwawancarai oleh peneliti, Jember 19 Juni 2024

<sup>69</sup> Pak Mukti (Sales Head Marketing), diwawancarai peneliti, Jember 27 Juni 2024

bisnis. Dengan memilih akad yang tepat, perusahaan dapat memastikan kepatuhan terkait regulasi, prinsip-prinsip etika, dan hukum syariah dalam konteks bisnis tertentu. Untuk mengetahui akad yang diterapkan pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember peneliti mewawancarai Bu Kiki selaku *Service Head*.

Disini itu akad yang dipakai disesuaikan sama profil konsumen mbak Ayu, Soalnya kan kami anggap konsumen itu sebagai mitra bisniskan. Nah, untuk pembiayaan, kami menawarkan dua jenis akad utama, yaitu akad konvensional dan akad syariah, biar bisa sesuai sama kebutuhan dan preferensi nasabah. Kalau akad konvensional, sistemnya pakai suku bunga, jadi antara perusahaan sama konsumen sepakat dulu soal tingkat suku bunga yang bakal diterapkan selama masa pembiayaan. Kalau akad syariah, kami pakai sistem murabahah. Jadi, misalnya nasabah mau beli barang, perusahaan yang beliin dulu, terus barang itu dijual lagi ke nasabah dengan harga yang udah ditambah margin keuntungan yang disepakati bersama Mbak.<sup>70</sup>

Peneliti juga menanyakan hal yang sama kepada Pak Dindo selaku Sales Head Marketing guna mendapatkan hasil wawancara yang lebih jelas terkait akad yang digunakan pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember.

Mbak Ayu, kebetulan disini itu ada dua jenis akad yang bisa dipilih konsumen, multi kita mbak, jadi apapun disini itu ada, tergantung kebutuhan mereka. Yang pertama itu akad konvensional, ini pakai sistem suku bunga. Jadi, sebelum pembiayaan, konsumen sama perusahaan sepakat dulu soal tingkat suku bunganya, nanti suku bunga itu berlaku selama masa pembiayaan. Nah, yang kedua akad syariah, sistemnya murabahah. Di sini, perusahaan yang beliin barang yang konsumen mau, terus dijual lagi ke konsumen dengan harga yang udah ditambah margin keuntungan, dan marginnya itu disepakati di awal.<sup>71</sup>

---

<sup>70</sup> Ibu Kiki (Service Head), diwawancarai oleh peneliti, Jember 13 mei 2024

<sup>71</sup> Pak Dindo (Sales Head Marketing), diwawancarai oleh peneliti, Jember 19 Juni 2024

Untuk memperoleh keabsahan data peneliti juga mewawancarai Pak Mukti selaku *Sales Head Marketing*.

Untuk akad disini ada dua ya mbak, akad konven sama yang syariah itu. Perbedaannya yaa gini mbak, kalo perjanjian kredit konvensional pengambilan keuntungan perusahaan melalui bunga, kalo akad murabahah itu perusahaan lebih dulu membeli kendaraan sesuai yang diinginkan nasabah ke dealer, lalu nasabah mencicil kendaraan tersebut dengan ditambah margin keuntungan ke PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember mbak.<sup>72</sup>

Perlu diketahui bahwa disetiap produk yang disediakan atau ditawarkan oleh perusahaan tentu terdapat produk yang paling diminati oleh konsumen. Untuk mengetahui produk kendaraan listrik yang paling diminati oleh konsumen pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember peneliti melakukan wawancara kepada Bu Kiki selaku *Service Head*.

Jadi, Mbak Ayu, sekarang kendaraan listrik tuh lagi tren banget ya, banyak orang yang mulai tertarik. Mereka tuh kaya yang udah paham sama manfaat dan kelebihan kendaraan listrik, kayak ramah lingkungan, terus biaya operasionalnya juga lebih murah dibanding kendaraan biasa. Di Adira sih ada beberapa jenis kendaraan listrik, mulai dari mobil listrik, motor listrik, sama sepeda listrik. Tapi yang paling banyak diminati itu sepeda listrik, karena penggunaannya gampang banget dan bisa dipake sama siapa aja, dari remaja, orang dewasa, lansia, bahkan anak-anak juga. Juga mbak, soal pengisian daya, itu juga beda-beda sih, tergantung jenis kendaraannya.<sup>73</sup>

Peneliti juga mewawancarai Pak Dindo selaku *Sales Head Marketing* yang juga banyak mengetahui terkait minat konsumen terhadap kendaraan listrik ini.

---

<sup>72</sup> Pak Mukti (Sales Head Marketing), diwawancarai oleh peneliti, Jember 27 Juni 2024

<sup>73</sup> Ibu Kiki (Service Head), diwawancarai oleh peneliti, Jember 13 Mei 2024

Itu ya mbak kendaraan listrik sekarang lagi naik daun banget, banyak yang minat ya mbak. Konsumen tuh tertarik sama kendaraan listrik karena mereka sadar dengan segala keuntungan yang ditawarkan. Di Adira itu mbak ada beberapa jenis kendaraan listrik, mulai dari mobil, motor, sama sepeda listrik. Tapi yang paling banyak diminati itu sepeda listrik, karena gampang dipake dan bisa dipakai semua kalangan, dari remaja, orang dewasa, lansia, bahkan anak-anak juga.<sup>74</sup>

Dalam tujuan keabsahan atau kebenaran data, peneliti juga mewawancarai

Pak Mukti selaku *Sales Head Marketing*

Sekarang banyak yang suka ke sepeda listrik ya mbak ayu, ya mungkin jgga karena harganya murah, udah kaya sepeda pada umumnya. Padahal disini itu semua kendaraan listrik tersedia loh mbak pembiayaannya, Cuma ya mungkin karena sepeda listrik yang paling mudah di gunakan oleh semua kalangan bakk jadi banyak yang beli itu.<sup>75</sup>

Dari hasil wawancara dan triangulasi sumber yang dilakukan oleh peneliti diperoleh hasil bahwasanya pembiayaan yang disediakan oleh perusahaan terkait kendaraan listrik yaitu akad konvensional dan syariah. Akad konvensional menggunakan sistem suku bunga sesuai dengan persetujuan antara kedua belah pihak yaitu perusahaan dan konsumen. Sedangkan akad syariah, menggunakan akad *murabahah*, dimana perusahaan membeli barang yang diinginkan oleh konsumen dan dijual kembali kepada konsumen dengan *margin* keuntungan yang telah disepakati. Perusahaan juga memiliki syarat dan ketentuan terkait pembiayaan yang ada di PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember.

---

<sup>74</sup> Pak Dindo (Sales Head Marketing), diwawancarai oleh peneliti, Jember 19 Juni 2024

<sup>75</sup> Pak Mukti (Sales Head Marketing), diwawancarai oleh peneliti, Jember 27 Juni 2024

Kepopuleran kendaraan listrik merupakan suatu keuntungan bagi perusahaan. Kendaraan listrik juga memiliki banyak manfaat baik bagi lingkungan maupun konsumen. Kendaraan listrik yang ramah lingkungan, serta memiliki biaya operasional yang rendah menjadi alasan banyak diminati oleh konsumen.

## **2. Peluang dan Tantangan Dalam Pembiayaan Produk Kendaraan Listrik pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember**

Perlu diketahui, pembiayaan kendaraan listrik di PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember menghadapi sejumlah peluang dan tantangan. Dalam era globalisasi dan kesadaran akan pentingnya lingkungan yang bersih, kendaraan listrik (*Electric Vehicles* atau *EV*) menjadi salah satu alternatif yang semakin diminati. Namun, meskipun terdapat potensi pertumbuhan, pembiayaan kendaraan listrik memerlukan pendekatan yang berbeda dari kendaraan konvensional karena beberapa faktor, seperti infrastruktur yang belum memadai, dan persepsi Masyarakat yang masih rendah terhadap EV.

Berdasarkan wawancara yang dilakukan bersama Bu Kiki selaku *Service Head* (SH), untuk mengetahui terkait peluang pembiayaan kendaraan listrik pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember dibandingkan dengan perusahaan lain.

Untuk kelebihan yang ditawarkan terkait pembiayaan kendaraan listrik itu banyak mbak, apalagi kan di jember cuma Adira menjadi salah satu leasing yang menyediakan pembiayaan kendaraan listrik. Adira pembiayaan kendaraan listrik bunganya relatif kecil, terdapat subsidi green financing pada motor listrik, sedangkan pada mobil listrik bebas biaya provisi. Banyak mbak yang di tawarkan sama

perusahaan kami, Cuma kan ga semua konsumen ngerti atau tertarik sama apa yang kita tawarkan mbak.<sup>76</sup>

Peneliti juga menanyakan hal yang sama kepada Pak Dindo selaku *Sales Head Marketing* sebagai informan yang memiliki pengetahuan terkait pembiayaan listrik.

Kalau di Adira Jember, kami memang menyediakan pembiayaan untuk kendaraan listrik mbak. Ada beberapa kelebihan sih kalau ambil pembiayaan kendaraan listrik di sini. Misalnya, bunga yang kami tawarkan itu relatif rendah. Untuk motor listrik, ada subsidi green financing yang bisa bantu turinin biaya. Kalau untuk mobil listrik, kami juga punya keuntungan lainnya, yaitu bebas biaya provisi, jadi pembiayaan jadi lebih terjangkau dan tentunya lebih menarik buat konsumen yang ingin beralih ke kendaraan ramah lingkungan.<sup>77</sup>

Untuk triangulasi informasi, peneliti bertanya pada Pak Mukti selaku *Sales Head Marketing*.

Di Jember mbak, pembiayaan kendaraan listrik itu cuma ditawarkan oleh Adira Jember sama FIF. Nah, mbak Ayu, di Adira sendiri kami punya beberapa keunggulan untuk pembiayaan kendaraan listrik. Salah satunya, bunga yang kami tawarkan itu lebih rendah dibanding lembaga pembiayaan lainnya. Terus, kalau untuk motor listrik, kami juga punya subsidi green financing yang bisa bantu meringankan biaya untuk konsumen. Untuk mobil listrik, kelebihanannya adalah kami nggak ada biaya provisi itu mbak, jadi nggak ada biaya tambahan di awal pembiayaan, yang pastinya lebih menguntungkan buat konsumen.<sup>78</sup>

Selain peluang tentunya terdapat juga tantangan yang di hadapi oleh PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk. Oleh karena itu, peneliti melakukan wawancara bersama Bu Kiki selaku *Service Head* pada PT

---

<sup>76</sup> Ibu Kiki (Service Head), diwawancarai oleh peneliti, Jember 13 mei 2024

<sup>77</sup> Pak Dindo (Sales Head Marketing), diwawancarai oleh peneliti, Jember 19 Juni 2024

<sup>78</sup> Pak Mukti (Sales Head Marketing), diwawancarai oleh peneliti, Jember 27 Juni 2024

Adira Dinamika Multi Finance Tbk untuk mengetahui informasi terkait tantangan yang umumnya dihadapi oleh PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk dalam pembiayaan kendaraan Listrik.

Jadi, Mbak Ayu, saat ini memang kendaraan listrik lagi jadi tren di berbagai daerah, tapi kalau dibandingkan sama kendaraan konvensional, tetap aja nggak kalah laris. Tantangannya sih, masyarakat di Jember masih minim pengetahuan soal kendaraan listrik, jadi kadang ada keraguan. Selain itu, untuk masalah maintenance kendaraan listrik juga belum terlalu optimal di sini, dan SPKLU (Stasiun Pengisian Kendaraan Listrik Umum) juga masih terbatas banget di Jember.<sup>79</sup>

Untuk memperoleh keabsahan data, peneliti juga mewawancarai Pak Dindo selaku *Sales Head Marketing* pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk.

Itu ya mbak sekarang kendaraan listrik lagi tren banget di berbagai daerah, termasuk di Jember. Banyak orang yang mulai tertarik karena keunggulannya, seperti ramah lingkungan dan efisiensi bahan bakar. Tapi, kalau dibandingkan sama kendaraan konvensional, seperti mobil dan motor bensin, permintaannya masih tinggi juga. Nah, tantangan utama yang dihadapi di Jember itu adalah masyarakat yang masih kurang paham tentang kendaraan listrik, jadi pengetahuannya masih minim. Selain itu, untuk perawatan kendaraan listrik di sini juga belum optimal, dan SPKLU (Stasiun Pengisian Kendaraan Listrik Umum) yang tersedia masih terbatas banget. Jadi, adopsi kendaraan listrik di Jember sendiri belum berkembang seperti yang diharapkan<sup>80</sup>

Wawancara juga dilakukan bersama Pak Mukti sebagai *Sales Head Marketing* pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk.

Kendaraan listrik saat ini tengah menjadi tren ya mbak, tapi bukan berarti kendaraan konvensional kehilangan peminat. Di Jember,

---

<sup>79</sup> Ibu Kiki (Servis Head), diwawancarai oleh peneliti, Jember 13 mei 2024

<sup>80</sup> Pak Dindo (Sales Head Marketing), diwawancarai oleh peneliti, Jember 19 Juni 2024

misalnya, meski ada peningkatan minat terhadap kendaraan listrik, masih banyak tantangan yang harus dihadapi. Masyarakat Jember pada umumnya masih kurang paham tentang kelebihan dan cara kerja kendaraan listrik. Juga itu mbak, fasilitas pendukung seperti SPKLU masih sangat terbatas dan layanan perawatan kendaraan listrik belum optimal. Jika ingin memaksimalkan adopsi kendaraan listrik di Jember, diperlukan edukasi lebih lanjut dan peningkatan infrastruktur yang mendukung.<sup>81</sup>

Setelah mengetahui terkait peluang dan tantangan yang dihadapi oleh pihak perusahaan atau PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk, langkah selanjutnya yaitu merumuskan strategi atau Solusi yang tepat untuk meminimalkan risiko yang ditimbulkan oleh tantangan. Dengan demikian, perusahaan dapat merancang rencana aksi yang strategis, menetapkan prioritas, dan mengambil keputusan yang didasarkan pada data dan analisis yang komprehensif. Sebagaimana diketahui terkait tantangan di atas oleh karena itu peneliti melakukan wawancara guna mengetahui Solusi yang diterapkan oleh pihak perusahaan atau PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk bersama Bu Kiki selaku *Service Head*.

Teruntuk solusi pada permasalahan atau tantangan tadi mbak, pihak perusahaan membantu memberikan edukasi penggunaan dan kelebihan kendaraan Listrik dibandingkan dengan kendaraan biasa, menjelaskan terkait penawaran khusus yang disediakan oleh pihak perusahaan mengenai pembiayaan kendaraan Listrik mbak, itu sudah menjadi keharusan kami mbak Ayu, soalnya kan sebagai daya tarik buat konsumen. Pemerintah jember juga bisa memperbanyak SPKLU di jember mengingat kendaraan Listrik sekarang banyak banget yang minat. Kasian itu mbak yang rumahnya isi dayanya rendah nanti cepat habis daya listriknya kalo dibuat cas sepeda listrik<sup>82</sup>

---

<sup>81</sup> Pak Mukti (Sales Head Marketing), diwawancarai oleh peneliti, Jember 27 Juni 2024

<sup>82</sup> Ibu Kiki (Service Head), diwawancarai oleh peneliti, Jember 13 mei 2024

Peneliti juga melakukan wawancara bersama Pak Dindo selaku *Sales Head Marketing*.

Jadi gini mbak, memang masyarakat minim pengetahuan terkait kendaraan Listrik, tapi ini pihak perusahaan bisa membantu dengan memberikan edukasi terkait penggunaan serta kelebihan kendaraan Listrik loh mbak, kami disini juga sudah nerapin itu. Pemerintah juga bisa lebih banyak menyediakan tempat isi daya kendaraan Listrik ini (SPKLU) karena juga kendaraan Listrik ini sangat tren ya sekarang. *Maintenance* kendaraan listrik ini juga minim, nah ini perusahaan bisa memberikan edukasi terkait *maintenance* juga.<sup>83</sup>

Dalam tujuan triangulasi data, peneliti juga mewawancarai Pak Mukti selaku *Sales Head Marketing*.

Sebenarnya pemerintah disini bisa lebih banyak menyediakan SPKLU di Jember loh mbak Ayu, Cuma karena disini kan kendaraan Listrik ini termasuk masih baru baru trend ya, jadi pemerintah mungkin bisa menyediakan lagi SPKLU di Jember ini. Untuk perusahaan sendiri bisa memberikan edukasi kepada konsumen tentang kendaraan Listrik mbak, jadi konsumen dapat tertarik kepada produk kendaraan Listrik.<sup>84</sup>

Berdasarkan hasil wawancara yang dilakukann oleh peneliti diperoleh data bahwa PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember adalah satu-satunya leasing di Jember yang menawarkan pembiayaan kendaraan listrik dengan berbagai kelebihan, seperti bunga yang relatif rendah, subsidi green financing untuk motor listrik, dan bebas biaya provisi untuk mobil listrik. Meskipun kendaraan listrik semakin trendi, kendaraan konvensional masih diminati. Tantangan utama dalam meningkatkan adopsi kendaraan listrik di Jember adalah kurangnya

---

<sup>83</sup> Pak Dindo (*Sales Head Marketing*), diwawancarai oleh peneliti, Jember 19 Juni 2024

<sup>84</sup> Pak Mukti (*Sales Head Marketing*), diwawancarai oleh peneliti, Jember 27 Juni 2024

pengetahuan masyarakat, kurang optimalnya layanan pemeliharaan, serta terbatasnya Stasiun Pengisian Kendaraan Listrik Umum (SPKLU).

Sebagai solusi, perusahaan berkomitmen memberikan edukasi tentang penggunaan dan keunggulan kendaraan listrik dibandingkan kendaraan konvensional, serta menjelaskan penawaran khusus pembiayaan kendaraan listrik. Pemerintah Jember juga diharapkan meningkatkan jumlah SPKLU untuk mendukung tren kendaraan listrik. Sebagai produk baru, PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk juga memberikan informasi terkait pemeliharaan kendaraan listrik.

### **C. Pembahasan Temuan**

Data penelitian yang dihasilkan dari proses observasi, wawancara, dan dokumentasi selanjutnya dianalisis dan diinterpretasikan untuk menghasilkan temuan penelitian yang sesuai dengan fokus penelitian. Hasil interpretasi data penelitian selanjutnya dipaparkan pada bagian pembahasan temuan. Dalam hal ini peneliti mengkaji terkait analisis kebijakan pembiayaan produk kendaraan listrik pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember tahun 2023, peluang dan tantangan pembiayaan produk kendaraan listrik pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember, dan minat beli konsumen terhadap pembiayaan produk kendaraan listrik pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember, sebagai berikut:

## 1. Analisis Kebijakan Pembiayaan Produk Kendaraan Listrik pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember

Di Indonesia, lembaga keuangan, baik bank maupun nonbank, telah berkembang pesat dengan peran utamanya dalam mengumpulkan dana dan menyalurkannya kembali dalam bentuk pinjaman. Lembaga ini berfungsi sebagai perantara antara pihak yang memiliki dana dan mereka yang membutuhkan dana, baik untuk kebutuhan konsumtif maupun produktif.<sup>85</sup> Lembaga pembiayaan merupakan bagian dari lembaga keuangan. Lembaga pembiayaan lebih menekankan fungsi pembiayaan dan operasinya.<sup>86</sup> Ketika konsumen memerlukan barang dengan pembayaran cicilan atau kredit, pembiayaan konsumen menjadi pilihan yang tepat. Salah satu barang yang banyak diminati oleh konsumen ketika melakukan pembiayaan dengan cicilan atau kredit yaitu kendaraan. Dengan adanya sistem kredit perusahaan dapat mengidentifikasi masalah operasional secara tepat waktu, mengambil tindakan pencegahan atau perbaikan sebelum masalah berkembang, memastikan bahwa peminjam

---

<sup>85</sup> S. E. Siti Masrohatin et al., "Peran Lembaga Keuangan Dalam Inklusi Keuangan Pada Umkm Industri Krupuk Masyarakat Karang Mluwo Mangli Kaliwates Jember," 1, accessed October 14, 2024, <https://scholar.google.com/scholar?cluster=5722675311824767005&hl=en&oi=scholar>.

<sup>86</sup> Idham | Justicia Sains "ANALISIS HUKUM TENTANG LEMBAGA PEMBIAYAAN: Jurnal Ilmu Hukum," 84, accessed September 23, 2024, <https://jurnal.saburai.id/index.php/hkm/article/view/84>.

menggunakan kredit sesuai dengan tujuan awal, dan pinjaman sesuai dengan rencana.<sup>87</sup>

Dalam pembiayaan kendaraan tentu terdapat syarat dan ketentuan yang menjadi acuan perusahaan. Syarat dan ketentuan pembiayaan kendaraan merupakan aturan serta ketentuan yang harus dipatuhi serta dipenuhi oleh calon konsumen agar dapat mengakses layanan pembiayaan dari lembaga pembiayaan. Syarat dan ketentuan yang berlaku mencakup berbagai aspek penting yang mengatur hubungan antara pihak konsumen dan perusahaan, mulai dari persyaratan kualifikasi konsumen hingga aturan terkait pembayaran ataupun penyelesaian cicilan. Memahami syarat dan ketentuan ini sangat penting karena akan mempengaruhi Keputusan keuangan jangka panjang konsumen, termasuk kemampuan untuk memenuhi kewajiban pembayaran serta perlindungan terhadap risiko yang mungkin terjadi selama masa pembiayaan kendaraan tersebut.

Berdasarkan hasil wawancara dan triangulasi mengenai syarat dan ketentuan dalam melakukan pembiayaan kendaraan pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember yakni sebagai berikut:

#### A. Persyaratan dan Ketentuan Pengajuan Pembiayaan

Terkait persyaratan pengajuan pembiayaan di lihat dari profil pekerjaan calon konsumen diantaranya:

##### a. Karyawan

---

<sup>87</sup> Siti Masrohatin, Tika Puji Susanti, and Yuni Cahya Kurniasih, "ANALISIS STRATEGI PELAYANAN PADA PRODUK KREDIT UMUM DI PT. BPR MITRA JAYA MANDIRI PUSAT KALISAT," *Jurnal Gembira: Pengabdian Kepada Masyarakat* 2, no. 01 (2024): 159.

1. WNI
  2. Lama kerja minimal 1 tahun
  3. Usia minimal 21 tahun / sudah menikah / pernah menikah
  4. FC KTP pemohon dan KTP pasangan yang masih berlaku
  5. FC Kartu Keluarga atau Surat / Akte Nikah
  6. FC Bukti Kepemilikan Rumah atau bukti tempat tinggal (Rek Listrik / Telepon / PAM / PBB / AJB)
  7. FC Bukti penghasilan berupa Slip Gaji atau Surat Keterangan Gaji (Slip Gaji minimal 3 bulan terakhir)
  8. FC NPWP jika pembiayaan > 50 Juta
  9. Usia maksimal pada saat kredit lunas adalah 55 tahun
- b. Wiraswasta
1. WNI
  2. Lama usaha minimal 2 tahun
  3. Usia minimal 21 tahun / sudah menikah / pernah menikah
  4. FC KTP pemohon dan KTP pasangan yang masih berlaku
  5. FC Kartu Keluarga atau Surat/Akte Nikah
  6. FC Bukti Kepemilikan Rumah atau bukti tempat tinggal (Rek Listrik / Telepon / PAM / PBB / AJB)
  7. FC Rekening Tabungan / Rekening Koran / Kwitansi / Bon-bon usaha / Rekap pendapatan usaha
  8. Foto tempat dan aktifitas usaha disertakan foto copy SIUP / TDP / TDR / SKDP / SITU / Asli surat keterangan usaha dari

RT/RW/Kel/Kec. / Surat lapak / dokumen lain yang menunjukkan kepemilikan tempat usaha / Denah tempat usaha yang diberi paraf oleh CA

9. FC NPWP jika pembiayaan > 50 Juta

10. Usia maksimal pada saat kredit lunas adalah 60 tahun

c. Professional

1. WNI

2. Lama usaha minimal 2 tahun

3. Usia minimal 21 tahun / sudah menikah / pernah menikah

4. FC KTP pemohon dan KTP pasangan yang masih berlaku

5. FC Kartu Keluarga atau Surat / Akte Nikah

6. FC Bukti Kepemilikan Rumah atau bukti tempat tinggal (Rek Listrik / Telepon / PAM / PBB / AJB)

7. FC Rekening Tabungan / Rekening Koran / Rekap pendapatan praktel/profesi / Daftar pasien/klien

8. Foto tempat dan aktifitas usaha disertakan foto copy SIUP / TDP / TDR / SKDP / SITU / Asli surat keterangan usaha dari RT/RW/Kel/Kec. / Surat lapak / dokumen lain yang menunjukkan kepemilikan tempat usaha / Denah tempat usaha yang diberi paraf oleh CA

9. FC NPWP jika pembiayaan > 50 Juta

10. Usia maksimal pada saat kredit lunas adalah 60 tahun

d. Perusahaan

1. Lama usaha minimal 2 tahun
2. FC KTP Direktur/Komisaris/Pejabat lainnya sesuai akta yang berwenang
3. FC Akte Pendirian perusahaan, perubahan-perubahan, dan pengesahannya (bila ada)
4. FC Bukti usaha berupa TDP (Tanda Daftar Perusahaan) dan SIUP (Surat Ijin Usaha dan Perdagangan) atau TDR (Tanda Daftar Rekanan) atau SKDP (Surat Keterangan Domisili Perusahaan) atau SITU (Surat Ijin Tempat Usaha) yang masih berlaku
5. FC Bukti Keuangan berupa fotocopy rekening tabungan atau rekening koran 3 bulan terakhir atau fotocopy laporan keuangan 1 tahun/periode terakhir FC NPWP.

Dalam praktiknya, setiap kegiatan pembiayaan pada lembaga pembiayaan selalu dituangkan dalam dokumen atau perjanjian/akad tertulis yang mengatur hak dan kewajiban para pihak. Dalam setiap transaksi di lembaga keuangan, baik konvensional maupun syariah, perjanjian atau akad menjadi sangat penting. Untuk memiliki kekuatan hukum yang kuat, perjanjian atau akad tersebut dibuat secara autentik.<sup>88</sup>

---

<sup>88</sup> Indah Parmitasari, "Autentikasi Akad Pembiayaan Pada Perbankan Syariah Dalam Penggunaan Lafadz Basmallah," *Undang: Jurnal Hukum* 3, no. 1 (July 7, 2020): 88, <https://doi.org/10.22437/ujh.3.1.85-105>.

Penting untuk memahami konsep dasar dari lembaga pembiayaan itu sendiri serta peran akad dalam operasionalnya. Lembaga pembiayaan adalah badan usaha yang melakukan kegiatan pembiayaan dalam bentuk penyediaan dana atau barang modal.<sup>89</sup> Dalam menjalankan operasionalnya, lembaga pembiayaan harus memiliki dasar hukum yang jelas untuk setiap transaksi yang dilakukan bersama nasabah atau konsumen sehingga peran akad menjadi sangat penting. Akad adalah suatu perikatan antara ijab dan qobul dengan cara yang di benarkan syar'i yang menetapkan adanya akibat-akibat hukum pada obyeknya.<sup>90</sup>

Setiap perusahaan tentu memiliki landasan hukum dalam menjalankan operasionalnya, termasuk dalam memberikan layanan pembiayaan kepada Masyarakat. Dalam konteks pembiayaan kendaraan listrik, PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember berlandaskan pada Undang-Undang Nomor 42 Tahun 1999 tentang Jaminan Fidusia, yang memberikan kerangka hukum untuk pengelolaan jaminan dalam bentuk fidusia. Hal ini memastikan bahwa hak dan kewajiban antara kreditur dan debitur diatur secara adil dan transparan, sekaligus memberikan perlindungan hukum jika terjadi perselisihan atau wanprestasi.

Akad mencakup hak dan kewajiban antara lembaga pembiayaan dan nasabah atau konsumen, memastikan bahwa transaksi berjalan dengan

---

<sup>89</sup> "IKNB," accessed October 7, 2024, <https://ojk.go.id/id/kanal/iknb/pages/lembaga-pembiayaan.aspx>.

<sup>90</sup> H. ZAENAL ARIFIN MKn SH, *AKAD MUDHARABAH (PENYALURAN DANA DENGAN PRINSIP BAGI HASIL)* (Penerbit Adab, 2021), 18.

baik, adil, dan sesuai aturan yang berlaku. Untuk lembaga pembiayaan syariah, akad juga harus mengikuti prinsip-prinsip Islam, seperti larangan riba (bunga), gharar (ketidakpastian), dan maysir (perjudian). Hal ini berbeda dengan lembaga pembiayaan konvensional yang cenderung menggunakan konsep bunga dalam pinjaman atau pembiayaan.

Berbeda dengan PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember yang merupakan lembaga pembiayaan dengan menerapkan atau menyediakan pembiayaan baik secara syariah ataupun konvensional. Secara syariah akad yang digunakan pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember yaitu akad Murabahah dimana sistem transaksi sesuai dengan landasan syariat Islam. Akad murabahah adalah transaksi jual beli di mana harga jualnya terdiri dari harga pokok barang yang dijual ditambah keuntungan (margin) yang telah disepakati oleh kedua belah pihak. Dalam transaksi murabahah, penjual menyerahkan barang pada saat transaksi berlangsung, sementara pembayarannya dapat dilakukan secara tunai, ditunda, atau dicicil. Ciri utama dari akad murabahah adalah bahwa penjual memberitahu pembeli mengenai harga pokok barang, jumlah keuntungan, serta biaya yang disertakan di dalam harga jual tersebut.<sup>91</sup>

Dalam sistem semua aktivitas transaksi keuangan mulai akad hingga imbal jasa harus sesuai dengan prinsip syariah, hal ini sesuai

---

<sup>91</sup> Muzeyyana Muzeyyana and Ahmad Muzayyin, "ANALISIS SISTEM INFORMASI AKUNTANSI PEMBIAYAAN MURABAHAH (Studi Kasus Di BMT NU Jawa Timur Cabang Bungatan Kabupaten Situbondo)," *Mazinda: Jurnal Akuntansi, Keuangan, Dan Bisnis* 2, no. 2 (July 29, 2024): 105, <https://doi.org/10.35316/mazinda.v2i2.5518>.

dengan definisi akad murabahah. Produk dalam akad murabahah pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember akan membelikan produk kendaraan listrik yang diinginkan oleh calon nasabah dengan sistem pemberian jaminan maka nasabah diberikan sistem penanguhan atau berangsur. Calon nasabah atau konsumen datang ke kantor PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember untuk mengajukan permohonan pembiayaan, setelah itu pihak sales marketing PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember melakukan survey untuk melihat apakah konsumen berhak menerima pembiayaan.

Pembiayaan murabahah telah di atur dalam Fatwa DSN/No.04/DSN-MUI/IV/2000. Dalam fatwa tersebut ketentuan umum mengenai murabahah yang terdapat dalam lembaga bank syariah. Bahwa dalam rangka membantu Masyarakat guna melangsungkan dan meningkatkan kesejahteraan dan berbagai kegiatan, bank syariah perlu memiliki fasilitas murabahah bagi yang memerlukannya, yaitu menjual suatu barang dengan menegaskan harga belinya kepada pembeli dan pembeli membayarnya dengan harga yang lebih sebagai laba.<sup>92</sup>

Sedangkan pada akad konvensional, sistem transaksinya menggunakan bunga, dimana nilai bunga diartikan sebagai pertambahan nilai dari pengembalian pinjaman. Selain itu, bunga pada konsep

---

<sup>92</sup> Andi Asruni, Zainal Said, and Damirah, "ANALISIS FATWA DSN-MUI NOMOR: 4/DSN-MUI/IV/2000 TENTANG AKAD MURABAHAH DALAM PENERAPAN HAK MILIK," *BANCO: Jurnal Manajemen Dan Perbankan Syariah* 4, no. 1 (November 6, 2022): 65, <https://doi.org/10.35905/banco.v4i1.2651>.

konvensional ini juga dianggap sebagai salah satu sarana atau cara untuk melindungi nilai uang, karena uang tersebut setiap saat akan mengalami inflasi (kenaikan harga barang dan jasa secara umum dan terus menerus dalam jangka waktu tertentu). Perlu diketahui bahwasanya pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember mengenai akad syariah maupun akad konvensional pihak perusahaan tidak menyebutkan terkait margin dalam akad syariah/murabahah dan bunga dalam akad konvensional. Hal ini merupakan suatu kesatuan dari rate, admin dan pihak asuransi, atau dapat dikatakan sebagai rahasia perusahaan.

Jaminan adalah suatu bentuk perlindungan atau keamanan yang diberikan untuk memastikan terpenuhinya suatu kewajiban atau perjanjian, baik dalam konteks hukum, keuangan, maupun sosial. Secara umum, jaminan bertujuan memberikan kepastian kepada pihak yang berhak bahwa suatu risiko atau kewajiban akan terpenuhi atau diatasi. Dalam pembiayaan kendaraan listrik pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember ini jaminan yang digunakan biasanya pengajuan BPKB, tenor maksimal 5 tahun NPWP, memiliki profesi tetap. Setelah semua di setujui terkait pembiayaan khusus kendaraan kendaraan listrik nantinya ada Jaminan asuransi kendaraan dan pemilik, Jaminan kualitas produk, garansi kendaraan berapa tahun sesuai dengan ketentuan PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember.

Terkait produk kendaraan Listrik sendiri PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk memiliki beberapa merk yang banyak diminati oleh para

konsumen atau nasabah. Kendaraan Listrik baik mobil ataupun sepeda dan motor, PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk jember menyediakan semua kebutuhan nasabah atau calon konsumen. Bahkan PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk merekomendasikan merk sepeda Listrik yang awet dan bagus. Berikut adalah merk sepeda Listrik yang direkomendasikan oleh PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk.



**Tabel 4.1**  
**Merk sepeda listrik**

No	MERK	JARAK TEMPUH	HARGA
1.	Selis	30 km	5.400.000,00
2.	Uwinfly DragonFly D7S	40 km	4.000.000,00
3.	Exotic ILLUTION	40 km	4.800.000,00
4.	Viar Akasha 3	75 km	6.500.000,00
5.	Genio Easton S1	40 km	5.200.000,00
6.	VOXA	45 km	4.400.000,00
7.	United Dresden	40 km	6.800.000,00

Sumber: Adira Finance (2024)

Merk di atas juga banyak sekali diminati dikalangan masyarakat Jember. Dengan alasan biaya operasional yang rendah, ramah lingkungan, perawatan mudah, suara mesin halus, mudah dikendarai, serta sistem monitoring yang canggih. Hal ini juga menjadi salah satu kesadaran atau keuntungan masyarakat akan kebersihan polusi udara.

Berdasarkan hasil penelitian dapat dikatakan bahwa pentingnya untuk mengetahui syarat dan ketentuan terkait pembiayaan kendaraan Listrik. Hal ini diterapkan untuk meminimalisir hal-hal yang merugikan yang dapat terjadi seperti kredit macet ataupun calon konsumen berhak atau tidak mendapatkan pembiayaan tersebut. Selain itu calon konsumen

juga perlu mengetahui perbedaan akad syariah dan konvensional yang tersedia pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember, dengan berbagai kelebihan yang ditawarkan pada calon konsumen sehingga calon konsumen puas dengan pelayanan yang diberikan oleh PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember. Berdasarkan hasil wawancara dan triangulasi data pihak PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk juga merekomendasikan beberapa merk kendaraan Listrik yang bagus dan awet dengan tujuan calon konsumen lebih mudah mengetahui produk dengan kualitas yang bagus.

## **2. Peluang dan Tantangan Dalam Pembiayaan Produk Kendaraan Listrik pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember**

Secara global, industri kendaraan listrik semakin menarik perhatian, terutama di negara-negara maju. Indonesia, sebagai negara dengan cadangan nikel sebesar 21 juta ton dan kapasitas produksi nikel terbesar di dunia, yaitu lebih dari 1 juta ton per tahun, serta cadangan kobalt sebesar 600 ribu ton, memiliki potensi besar untuk menjadi pusat rantai pasok global dalam industri kendaraan listrik, khususnya sebagai pengeksportir baterai.

Pangsa pasar industri otomotif di Indonesia, baik untuk kendaraan bermotor listrik berbasis baterai (KBLBB) maupun non-KBLBB, masih sangat menarik bagi investor domestik dan internasional. Dengan rasio kepemilikan kendaraan yang masih rendah, yaitu 99 per 1000 penduduk, potensi pertumbuhan industri otomotif di Indonesia sangat besar. Hal ini

juga terlihat dari peningkatan kredit kendaraan bermotor yang tumbuh sebesar 1,7% dalam periode satu bulan (Juni hingga Juli 2022).<sup>93</sup>

Dukungan lembaga pembiayaan pun memegang peranan penting bagi perkembangan industri kendaraan listrik. PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk jember menjadi salah satu lembaga pembiayaan yang mendukung terkait pembiayaan kendaraan Listrik. Banyak kelebihan yang ditawarkan oleh PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk jember mengenai pembiayaan kendaraan Listrik. Pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk terdapat program *Adira Finance Green Financing* dimana program tersebut adalah produk khusus pembiayaan mobil dan motor Listrik/*Electric Vehicle (EV)* baru yang dihadirkan untuk konsumen PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk baik perorangan maupun perusahaan atau kelembagaan dengan berbagai pilihan merk mobil atau motor Listrik yang memberikan lebih banyak keuntungan serta program-program spesial.<sup>94</sup> Pada produk tersebut ada banyak keuntungan yang di dapatkan oleh konsumen seperti bunga rendah, bebas biaya provisi, diskon biaya admin hingga 50% dan juga kesempatan untuk memenangkan undian harinya cicilan lunas (HARCILNAS).

Adira Finance Jember sebagai lembaga pembiayaan dalam komitmen mendukung program *Net Zero Emission (NZE)* 2060 melalui

---

<sup>93</sup> “OJK Institute,” accessed October 6, 2024, <https://www.ojk.go.id/ojk-institute/id/capacitybuilding/upcoming/1227/pejuang-dan-tantangan-industri-jasa-keuangan-dalam-mendukung-pembiayaan-kendaraan-bermotor-listrik-berbasis-baterai-kblbb>.

<sup>94</sup> “Kredit Kendaraan Listrik,” accessed October 7, 2024, [https://www.adira.co.id/informasi\\_internal/metalink/kredit-kendaraan-listrik](https://www.adira.co.id/informasi_internal/metalink/kredit-kendaraan-listrik).

*Sustainable Financing* di Indonesia berupaya menyebarluaskan penggunaan kendaraan listrik di kalangan masyarakat. Sebagaimana diketahui bahwa di Kabupaten Jember, Adira Finance merupakan lembaga pembiayaan yang menyediakan pembiayaan kendaraan listrik. Serta dalam rangka meningkatkan layanan (*customer experience*) dan loyalitas nasabah, Adira Finance Jember berupaya menyediakan produk yang lebih lengkap dan promo yang lebih menarik dibandingkan lembaga pembiayaan lainnya. PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember memberikan layanan pembiayaan kendaraan listrik yang diterapkan melalui program *green financing* sejak tahun 2022 dan mulai berkembang pesat pada tahun 2023 hingga saat ini.<sup>95</sup> *Green Financing Adira* hadir sebagai bentuk dukungan Adira Finance untuk Indonesia atas upaya transisi ke energi bersih, dengan menyediakan pembiayaan kendaraan listrik (EV) baik sepeda motor maupun mobil melalui kemitraan dengan berbagai produsen dan *dealer* merek kendaraan listrik.

---

<sup>95</sup> Pak Mukti (Sales Head Marketing), diwawancarai peneliti, Jember 27 Juni 2024



**Gambar 4.3.**

### **Promosi Pembiayaan Kendaraan Listrik pada Adira Finance**

Kendaraan listrik merupakan solusi ramah lingkungan untuk mengatasi dampak perubahan iklim yang semakin memburuk. Dengan menggunakan kendaraan listrik, emisi gas rumah kaca yang menjadi penyebab utama pemanasan global dapat dikurangi. Mengganti kendaraan berbahan bakar fosil dengan kendaraan listrik adalah langkah penting menuju masa depan yang lebih berkelanjutan. Pemerintah Indonesia mendukung penuh perkembangan kendaraan listrik, yang dibuktikan dengan penerbitan sejumlah peraturan untuk mengatur penggunaan dan pengembangannya. Peraturan-peraturan ini bertujuan untuk mempercepat transisi dari kendaraan berbahan bakar fosil ke kendaraan listrik.

Selain kebijakan pemerintah yang dibutuhkan untuk mendukung peningkatan penggunaan sepeda motor listrik, infrastruktur yang memadai juga diperlukan bagi para pemilik atau pengguna sepeda motor listrik,

seperti fasilitas pengisian daya. Terdapat tiga jenis fasilitas pengisian daya untuk kendaraan listrik, yaitu Stasiun Pengisian Kendaraan Listrik Umum (SPKLU), Stasiun Penyedia Listrik Umum (SPLU), dan Stasiun Penukaran Baterai Kendaraan Listrik Umum (SPBKLU).<sup>96</sup> Karena kendaraan listrik oleh masyarakat dinilai lebih hemat energi, ramah lingkungan, dan lebih canggih.

Akan tetapi masih adanya keterbatasan dalam ketersediaan SPKLU khususnya di daerah Jember, risiko penggunaan yang besar, serta jarak tempuh kendaraan listrik yang masih terbatas menyebabkan masyarakat Jember saat ini masih belum bisa beralih sepenuhnya dari kendaraan konvensional ke kendaraan listrik. Kondisi ini dapat dilihat dari jumlah lokasi SPKLU (Stasiun Pengisian Kendaraan Listrik Umum) di Jawa Timur pada tahun 2023 yang masih cukup terbatas, yaitu sekitar 33 lokasi yang tersebar di 21 Kabupaten meliputi Banyuwangi, Batu, Bondowoso, Bojonegoro, Gresik, Jember, Kediri, Kertosono, Lumajang, Madura, Madiun, Malang, Mojokerto, Pasuruan, Probolinggo, Ponorogo, Sidoarjo, Situbondo, Surabaya, Tuban, dan Tulungagung.

---

<sup>96</sup> “Tantangan Dan Peluang Pengembangan Baterai Listrik-Motor Listrik Untuk Mendukung Kebijakan Pembangunan Berkelanjutan: Jakarta | Br Sinaga | Konferensi Nasional Ilmu Administrasi,” 352, accessed October 7, 2024, <https://knia.stialanbandung.ac.id/index.php/knia/article/view/1040>.

**Tabel 4.2**  
**Daftar Lokasi SPKLU Jawa Timur per Desember 2023**

No.	Nama SPKLU	Lokasi
1.	SPKLU Rest Area Grand New Watudodol	Banyuwangi
2.	SPKLU PLN UP3 Banyuwangi	Banyuwangi
3.	SPKLU PLN ULP Batu	Batu
4.	SPKLU PLN UP3 Bojonegoro	Bojonegoro
5.	SPKLU PLN ULP Bondowoso	Bondowoso
6.	SPKLU PLN UP3 Gresik	Gresik
7.	SPKLU PLN UP3 Jember	Jember
8.	SPKLU Ombe Kofie Araya	Malang
9.	SPKLU PLN ULP Singosari	Malang
10.	SPKLU Kantor Imigrasi Kelas I TPI	Malang
11.	SPKLU PLN UP3	Malang
12.	SPKLU PLN ULP Kebonagung	Malang
13.	SPKLU PLN UP3 Kediri	Kediri
14.	SPKLU PLN ULP Lumajang	Lumajang
15.	SPKLU PLN Rest Area 626 A	Madiun
16.	SPKLU PLN Rest Area 626 B	Madiun
17.	SPKLU PLN UP3 Madiun	Madiun
18.	SPKLU PLN UP3 Mojokerto	Mojokerto
19.	SPKLU PLN ULP Kertosono	Kertosono
20.	SPKLU PLN UP3 Pamekasan	Madura
21.	SPKLU PLN ULP Sumenep	Madura
22.	SPKLU UP3 Pasuruan	Pasuruan
23.	SPKLU PLN UP3 Ponorogo	Ponorogo
24.	SPKLU PLN ULP Probolinggo	Probolinggo
25.	SPKLU PLN UP3 Sidoarjo	Sidoarjo
26.	SPKLU Rest Area Utama Raya	Situbondo
27.	SPKLU PLN UP3 Situbondo	Situbondo

No.	Nama SPKLU	Lokasi
28.	Resto Ayam Goreng Gringging Lombok	Surabaya
29.	SPKLU PLN WTC Surabaya Mall	Surabaya
30.	SPKLU PT PJB	Surabaya
31.	SPKLU PLN Embong Wungu	Surabaya
32.	SPKLU PLN ULP Tuban	Tuban
33.	SPKLU PLN ULP Tulungagung	Tulungagung

*Sumber:* Data Dinas Kominfo Jawa Timur (2023)

Dari data diatas dapat diketahui bahwa dari 33 jumlah SPKLU di Jawa Timur, hanya terdapat satu lokasi SPKLU di Kabupaten Jember. Meski demikian, keterbatasan jumlah ini selanjutnya tidak perlu menjadi kekhawatiran masyarakat, karena pemerintah nantinya akan terus menambah jumlah SPKLU menyesuaikan dengan jumlah pengguna kendaraan listrik di daerah tersebut. Melihat dari penggunaan kendaraan listrik yang semakin eningkat setiap tahunnya, seharusnya sudah menjadi alasan yang cukup untuk penambah SPKLU di Jember oleh pemerintah. Hal ini dapat memudahkan Masyarakat dalam penggunaan kendaraan listrik.

Faktor yang juga menjadi kekhawatiran masyarakat untuk menggunakan kendaraan listrik adalah daya tempuh kendaraan listrik yang masih kalah jika dibandingkan dengan kendaraan konvensional. Pada kendaraan biasa atau yang menggunakan BBM, Jarak tempuh kendaraan per 1liter BBM bisa bervariasi tergantung jenis kendaraan, gaya berkendara, hingga medan yang dilalui. Namun, umumnya 1 liter BBM pada sepeda motor bisa menempuh jarak 51 km/l, mobil berkisar di angka

6 hingga 12.8 km/l, Kendaraan Bus di angka 2.22 hingga 3.45 km/l, dan Truk berkisar 2.4 hingga 6.8 km/l.<sup>97</sup>

Pada kendaraan listrik, Baterai memegang peran utama dalam menentukan daya tempuh kendaraan listrik tersebut. faktor lain yang mempengaruhi daya tempuh kendaraan seperti merk kendaraan, pola penggunaan, umur kendaraan, dan lain sebagainya. Teknologi baterai yang sudah berkembang sehingga sekarang ini bisa dihasilkan sistem penyimpanan yang mampu memenuhi kebutuhan energi kendaraan listrik untuk jarak tempuh antara 80 s/d 160 kilometer untuk sekali pengisian. Karakteristik baterai yang ideal untuk aplikasi kendaraan listrik antara lain aman, daya besar, kapasitas yang besar, ukuran kecil dan ringan, tersedia dalam jumlah yang mencukupi, harga yang ekonomis, berumur panjang serta metode penghancuran atau disposal yang ramah lingkungan setelah melewati umur pakai atau bahkan bisa didaur ulang. Hal lain yang perlu diperhatikan adalah unjuk kerja sebuah baterai sangat dipengaruhi oleh suhu. Kenaikan temperatur sebesar 13 derajat bisa mengurangi umur pakai hingga 50%.<sup>98</sup>

Berdasarkan hasil wawancara dan triangulasi data bahwasanya SPKLU yang terdapat di jember sangat minim, hal ini menjadi salah satu tantangan penggunaan kendaraan Listrik.<sup>99</sup> Minimnya edukasi terkait

---

<sup>97</sup> Muhammad Fauzi Aditya Nasri and MSK Tony Suryo Utomo, "Prediksi Konsumsi Bahan Bakar Minyak Untuk Kendaraan Darat Jalan Raya Sampai Tahun 2040 Menggunakan Software Leap," *JURNAL TEKNIK MESIN* 3, no. 2 (April 1, 2015): 201.

<sup>98</sup> Kumara, "Tinjauan Perkembangan Kendaraan Listrik Dunia Hingga Sekarang," 92.

<sup>99</sup> Pak Mukti (Sales Head Marketing), diwawancarai oleh peneliti, Jember 27 Juni 2024

kelebihan dan *maintenance* kendaraan listrik terhadap konsumen juga menjadi salah satu tantangan perusahaan dalam menawarkan produknya. Karena pada dasarnya masih banyak masyarakat yang minim pengetahuan terkait kendaraan Listrik yang cenderung lebih ekonomis dibanding dengan kendaraan biasa.

Berdasarkan hal tersebut, selanjutnya pemerintah dapat lebih memperbanyak menyediakan SPKLU melihat banyaknya pengguna kendaraan Listrik. Pemerintah bisa menjalin kerja sama dengan perusahaan teknologi penyedia infrastruktur pengisian daya dan lembaga penelitian untuk mengembangkan teknologi serta memperluas jaringan distribusi. Kemitraan ini dapat berupa kolaborasi antara pemerintah dan sektor swasta dalam pembangunan infrastruktur pengisian baterai, yang tidak hanya berfokus pada penyediaan stasiun pengisian, tetapi juga membangun ekosistem yang mendukung penggunaan kendaraan listrik secara luas. Pemerintah ataupun perusahaan dapat memberikan edukasi massal terkait kendaraan listrik bahwa penggunaan kendaraan listrik ini menguntungkan selain untuk kepentingan pribadi yaitu kepentingan bersama, yaitu terciptanya lingkungan yang bersih bebas polusi.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Berdasarkan hasil wawancara dan pembahasan yang berjudul “Analisis Kebijakan Pembiayaan Produk Kendaraan Listrik Pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember”, peneliti dapat menyimpulkan hal-hal berikut:

- 1) PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember berperan penting dalam memfasilitasi akses masyarakat terhadap kendaraan listrik melalui pembiayaan berbasis cicilan atau kredit. Mereka menawarkan dua jenis pembiayaan, yaitu syariah dan konvensional. Pada pembiayaan syariah, digunakan akad murabahah dengan penambahan margin sesuai kesepakatan, tanpa riba. Sedangkan pada pembiayaan konvensional, sistem bunga digunakan sebagai tambahan pada pengembalian pinjaman.
- 2) Dalam mendukung pembiayaan kendaraan Listrik PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember memberi dukungan melalui program Green Financing, yang menawarkan berbagai keuntungan, seperti bunga rendah dan potongan biaya administrasi.

#### **B. Saran**

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dipaparkan pada pembahasan sebelumnya, maka saran penelitian ini adalah sebagai berikut:

- 1) PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember dapat lebih gencar dalam mempromosikan atau memberi edukasi kepada calon konsumen terkait

keuntungan dalam penggunaan kendaraan listrik, baik dari segi finansial ataupun terhadap lingkungan.

- 2) Salah satu kendala utama dalam adopsi kendaraan listrik di Jember adalah minimnya Stasiun Pengisian Kendaraan Listrik Umum (SPKLU). Oleh karena itu, penting bagi pemerintah dan pihak swasta untuk bekerja sama dalam memperluas infrastruktur pengisian daya. Hal ini akan meningkatkan kepercayaan dan kenyamanan konsumen dalam menggunakan kendaraan listrik.



## DAFTAR PUSTAKA

### Buku:

- Andi, Cudai Nur, Muhammad Guntur Nur. "(PDF) ANALISIS KEBIJAKAN PUBLIK," October 10, 2024.
- Andrianto, and Anang Firmansyah. *Manajemen Bank Syariah (Implementasi Teori dan Praktek)*. 1st ed. 1. CV. Penerbit Qiara Media, 2019. [https://repository.um-surabaya.ac.id/3453/1/BUKU\\_MANAJEMEN\\_BANK\\_SYARIAH.pdf](https://repository.um-surabaya.ac.id/3453/1/BUKU_MANAJEMEN_BANK_SYARIAH.pdf).
- Fauzy, Akhmad. *Metode Sampling*. Banten: Penerbit Universitas Terbuka, 2019.
- Fiantika, Feny, Mohammad Wasil, Sri Jumiyati, Leli Honesti, Sri Wahyuni, Erland Mouw, Jonata, et al. *Metodologi Penelitian Kualitatif*, 2022.
- Hardani, Jumari Ustiaty, Helmina Andriani, ria istiqomah, Dhika Sukmana, Roushandy Fardani, nur auliya, and Evi Utami. *Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif*, 2020. <https://www.researchgate.net/publication/350619992>
- Hutagalung, Muhammad Wandisyah R. *Analisis Pembiayaan Bank Syariah*. Merdeka Kreasi Group, 2022.
- Kurniawan, Gogi. *Perilaku Konsumen Dalam Membeli Produk Beras Organik Melalui Ecommerce*. Mitra Abisatya, 2020. <http://repository.stieyapan.ac.id/id/eprint/78/>.
- MKn, H. ZAENAL ARIFIN, SH. *AKAD MUDHARABAH (PENYALURAN DANA DENGAN PRINSIP BAGI HASIL)*. Penerbit Adab, 2021.
- Moleong, Lexy J. *Metode Penelitian Kualitatif: Edisi Revisi*. 36th ed. Bandung: PT Remaja Rosdakarya, 2017.
- Moleong, Lexy J. *Metode Penelitian Kualitatif: Edisi Revisi*. Cet. 36. Bandung: PT Remaja Rosdakarya, 2017.
- Murdiyanto, Eko. *Metode Penelitian Kualitatif*. Yogyakarta: Lembaga Penelitian dan Pengabdian pada Masyarakat UPN "Veteran" Yogyakarta Press, 2020. *Metode Penelitian Kualitatif (Teori dan Aplikasi disertai contoh proposal)*. 1st ed. 1. Yogyakarta: Lembaga Penelitian dan Pengabdian Pada Masyarakat UPN "Veteran" Yogyakarta Press, 2020.
- Penyusun, Tim. *Pedoman Penulisan Karya Ilmiah*. Jember: UIN KHAS Jember, 2020.
- Rahmadi. *Pengantar Metodologi Penelitian*. 1st ed. Banjarmasin: Antasari Press, 2011.

S.E, Dr Mansur Chadi Mursid, M. M. dan Andita Dwi Palupiningtyas. *Kontrol Perilaku Untuk Membeli Ulang Kosmetik Halal Perspektif Theory Of Planned Behavior*. Mansur Chadi Mursid, 2022.

Sahir, Syafrida Hafni. *Metodologi Penelitian*. KBM Indonesia, 2021. <https://repositori.uma.ac.id/handle/123456789/16455>.

Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*. Bandung: Alfabeta, 2013.

Wahjono, Sentot. "Struktur Organisasi," 16–29, 2022.

### **Jurnal dan penelitian lainnya:**

"ANALISIS HUKUM TENTANG LEMBAGA PEMBIAYAAN | Idham | Justicia Sains: Jurnal Ilmu Hukum." Accessed September 23, 2024. <https://jurnal.saburai.id/index.php/hkm/article/view/84>.

Andrian, Billy, and John Viter Marpaung. "Studi Perancangan Kendaraan Listrik E-BSW Yang Ramah Lingkungan." *INOSAINS* 14, no. 2 (2019). <https://ejurnal.esaunggul.ac.id/index.php/inosains/article/view/3131>.

Arohman, and Kohar. "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Beli Konsumen Untuk Berbelanja di Pasar Tradisional Sendang Agung Lampung Tengah." *Jurnal Ilmiah Ekonomi Manajemen Jurnal Ilmiah Multi Science* 10, no. 02 (December 31, 2019): 9–20. <https://doi.org/10.52657/jiem.v10i02.1212>.

Asruni, Andi, Zainal Said, and Damirah. "ANALISIS FATWA DSN-MUI NOMOR: 4/DSN-MUI/IV/2000 TENTANG AKAD MURABAHAH DALAM PENERAPAN HAK MILIK." *BANCO: Jurnal Manajemen Dan Perbankan Syariah* 4, no. 1 (November 6, 2022): 62–74. <https://doi.org/10.35905/banco.v4i1.2651>.

Asti, Marina, Imam Supriyadi, and Poernomo Yusgiantoro. "Analisa Penggunaan Sepeda Motor Listrik Bagi Transportasi Online Terhadap Ketahanan Energi (Studi Pada Gojek)." *Ketahanan Energi* 6, no. 1 (April 27, 2020). <https://jurnalprodi.idu.ac.id/index.php/KE/article/view/494>.

Erlindawati, Erlindawati. "Prinsip Manajemen Pembiayaan Syariah." *IQTISHADUNA: Jurnal Ilmiah Ekonomi Kita* 6, no. 1 (June 30, 2017): 82–97.

Firmansyah, Muhammad. "Analisis Hukum Islam Terhadap Praktik Pembiayaan Kendaraan Bermotor Pada Produk BSI OTO: Studi Kasus Di BSI KCP A. Wahid Jombang." Undergraduate, UIN Sunan Ampel Surabaya, 2023. <http://digilib.uinsa.ac.id/62248/>.

Gandajati, Anggoro Fajar, and Luh Putu Mahyuni. "Kendaraan listrik di mata gen y: faktor apa yang menjelaskan minat belinya?" *FORUM EKONOMI:*

*Jurnal Ekonomi, Manajemen dan Akuntansi* 24, no. 4 (October 1, 2022): 717–23.

Hidayatullah, M. F., Ayu Indahwati, Nurul Setianingrum, and Ahmadiono Ahmadiono. “Strategi Pemasaran Produk Mitraguna di Bank Syariah Indonesia.” *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah* 6, no. 2 (2024): 2836–42.

<https://doi.org/10.30872/jfor.v24i4.10436>.

Idham, Idham. “ANALISIS HUKUM TENTANG LEMBAGA PEMBIAYAAN.” *Justicia Sains: Jurnal Ilmu Hukum* 1, no. 2 (2016): 41–60.  
<https://doi.org/10.24967/jcs.v1i2.84>.

Ilyas, Rahmat. “KONSEP PEMBIAYAAN DALAM PERBANKAN SYARI’AH.” *JURNAL PENELITIAN* 9, no. 1 (March 27, 2015).  
<https://doi.org/10.21043/jupe.v9i1.859>.

Kumara, Nyoman S. “Tinjauan Perkembangan Kendaraan Listrik Dunia Hingga Sekarang.” *Transmisi: Jurnal Ilmiah Teknik Elektro* 10, no. 2 (2008): 89–96. <https://doi.org/10.12777/transmisi.10.2.89-96>.

Masrohatin, Siti, Tika Puji Susanti, and Yuni Cahya Kurniasih. “Analisis Strategi Pelayanan Pada Produk Kredit Umum Di PT. BPR Mitra Jaya Mandiri Pusat Kalisat.” *Jurnal Gembira: Pengabdian Kepada Masyarakat* 2, no. 01 (2024): 155–63.  
<https://gembirapkm.my.id/index.php/jurnal/article/view/397/291>

Muzayyin, Ahmad, Muhammad Irfan, and Moh Lailul Ilham. “Analisis Minat Dan Kepuasan Anggota Koperasi Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syariah Di Wilayah Bungatan Situbondo.” *Jurnal Ilmiah Pengabdian Pada Masyarakat* 1, no. 3 (2024): 355–60.  
<https://jurnal.itcc.web.id/index.php/jipm/article/view/788/694>

Muzeyyana, Muzeyyana, and Ahmad Muzayyin. “Analisis Sistem Informasi Akuntansi Pembiayaan Murabahah (Studi Kasus Di BMT NU Jawa Timur Cabang Bungatan Kabupaten Situbondo).” *Mazinda: Jurnal Akuntansi, Keuangan, Dan Bisnis* 2, no. 2 (July 29, 2024): 101–12.  
<https://doi.org/10.35316/mazinda.v2i2.5518>.

Nabila, Ziadatun. “Pembiayaan Kendaraan Bermotor Menggunakan Akad Murabahah Ditinjau Dari Fatwa DSN MUI Nomor 4/DSN-MUI/IV/2000 (Studi Kasus Di KSPPS BMT UGT Nusantara Mojo Kediri).” Undergraduate, IAIN Kediri, 2023. <http://etheses.iainkediri.ac.id/10789/>.

Nafisah, Ulfa Junia. “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Beli Konsumen Terhadap Produk Halal PT. Soka Cipta Niaga.” *Likuid Jurnal Ekonomi*

*Industri Halal* 2, no. 2 (August 1, 2022): 46–62.  
<https://doi.org/10.15575/likuid.v2i2.19482>.

- Nasri, Muhammad Fauzi Aditya, and MSK Tony Suryo Utomo. “PREDIKSI KONSUMSI BAHAN BAKAR MINYAK UNTUK KENDARAAN DARAT JALAN RAYA SAMPAI TAHUN 2040 MENGGUNAKAN SOFTWARE LEAP.” *JURNAL TEKNIK MESIN* 3, no. 2 (April 1, 2015): 198–207.
- Ningsih, Inten Sulistya, and Nurul Jannah. “Analisis Pembiayaan Kendaraan Bermotor (OTO) Di PT. Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Medan Ringroad.” *Jurnal Akuntansi AKTIVA* 3, no. 2 (October 29, 2022): 163–69. <https://doi.org/10.24127/akuntansi.v3i2.3043>.
- Nissan. “8 Komponen Mobil Listrik Dan Fungsinya Dalam Berkendara.” Nissan. Accessed November 25, 2023. <https://nissan.co.id/new-press/artikel/8-komponen-mobil-listrik-dan-fungsinya-dalam-berkendara>.
- Parmitasari, Indah. “Autentikasi Akad Pembiayaan Pada Perbankan Syariah Dalam Penggunaan Lafadz Basmallah.” *Undang: Jurnal Hukum* 3, no. 1 (July 7, 2020): 85–105. <https://doi.org/10.22437/ujh.3.1.85-105>.
- Parulian Parhusip, Jagar Mardomu Sahat. “Pelaksanaan Perjanjian Pembiayaan Dalam Pembelian Kendaraan Bermotor Pada PT. Bussan Auto Finance Pekanbaru.” Other, Universitas Islam Riau, 2020. <https://repository.uir.ac.id/9694/>.
- Pohan, Isnan Maulidin, and Sri Sudiarti. “Implementasi Akad Murabahah Pembiayaan Kendaraan Bermotor Pada Bank BTN Syariah KC Medan.” *Ekonomi Bisnis Manajemen dan Akuntansi (EBMA)* 3, no. 2 (December 11, 2022): 760–71. <https://doi.org/10.36987/ebma.v3i2.3547>.
- Rahmadina, Fadila, Ichwan Syarifudin, and Nabila rahmadhina Putri. “Teknologi Baru: Kendaraan Listrik Yang Terus Berkembang Di Era Bbm Yang Banyak Mengalami Perubahan Kualitas Dan Kuantitas:” *SAINFIS: Jurnal Sains Fisika* 4, no. 1 (February 26, 2024): 46–55.
- Rahmadina, Fadila, Ichwan Syarifudin, and Nabila rahmadhina Putri. “Teknologi Baru: Kendaraan Listrik Yang Terus Berkembang Di Era Bbm Yang Banyak Mengalami Perubahan Kualitas Dan Kuantitas:” *SAINFIS: Jurnal Sains Fisika* 4, no. 1 (February 26, 2024): 46–55.
- Sa’diyah, Chalimatus. “Analisis Mekanisme Pembiayaan Kendaraan Bermotor dengan Akad Murabahah pada PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. KC Syariah Tangerang.” bachelorThesis, Fakultas Ilmu Dakwah dan Ilmu Komunikasi Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta, 2020. <https://repository.uinjkt.ac.id/dspace/handle/123456789/52212>.

- Saputra, Rangga Edi, and Ikit Ikit. "Analisis Pembiayaan Produk Amanah (Kepemilikan Kendaraan Roda Dua) Pada PT. Pegadaian Syari'ah Kota Lubuklinggau." *IQTISHADUNA* 5, no. 1 (2022): 259–66. <https://doi.org/10.53888/iqtishaduna.v5i1.564>.
- Sidabutar, Victor Tulus Pangapoi. "Kajian pengembangan kendaraan listrik di Indonesia: prospek dan hambatannya." *Jurnal Paradigma Ekonomika* 15, no. 1 (May 5, 2020): 21–38.
- Siti Masrohatin, S. E., Siti Masrohatin MM, MM SE, S. E. I. Hikmatul Hasanah, Hikmatul Hasanah ME, and ME SEI. "Peran Lembaga Keuangan Dalam Inklusi Keuangan Pada Umkm Industri Krupuk Masyarakat Karang Mluwo Mangli Kaliwates Jember." Accessed October 14, 2024. <https://scholar.google.com/scholar?cluster=5722675311824767005&hl=en&oi=scholar>.
- Syarifah, Khillatus. "Implementasi Akad Murabahah Pada Produk Pembiayaan Pemilikan Kendaraan Bermotor (PPKB) iB Masalah (Studi kasus di Bank BJB Syariah KC Serang)." Diploma, UIN SMH BANTEN, 2020. <http://repository.uinbanten.ac.id/5878/>.
- Tanjung, Agustini, Hermiyetti, and Zulkarnaein Paliyang. "Analisa Faktor yang Mempengaruhi Minat Beli." *JURNAL DIMENSI* 11, no. 2 (April 25, 2022): 260–69. <https://doi.org/10.33373/dms.v11i2.4060>.
- Tanjung, Wawan Saleh. "Pelaksanaan Perjanjian Pembiayaan Multi Guna Dalam Pembelian Kendaraan Bermotor Roda Dua Antara Konsumen Dengan PT. Summit Oto Finance Cabang Duri." Other, Universitas Islam Riau, 2019. <https://repository.uir.ac.id/8120/>.
- Utami, Irza, Donny Yoesgiantoro, and Nugroho Adi Sasongko. "Implementasi Kebijakan Kendaraan Listrik Indonesia Indonesia Untuk Mendukung Ketahanan Energi Nasional." *Ketahanan Energi* 8, no. 1 (June 16, 2022). <https://jurnalprodi.idu.ac.id/index.php/KE/article/view/1149>.
- Yustisia, Anita Dian, Sri Turatmiyah, and Dian Afrilia. "Implementasi Dampak Pandemi Covid-19 Terhadap Pelaksanaan Perjanjian Pembiayaan Kredit Kendaraan Bermotor di BFI Finance Cabang Rajawali Palembang." Undergraduate, Sriwijaya University, 2021.

#### Website:

- Adira Finance, Korporat, Press Release, Jakarta, 13 Februari 2024. <https://www.adira.co.id/korporat/publikasi/Press%20Release%20FY2023.pdf>.

- Admin. “Cara Kerja Motor Listrik | Prinsip Dan Cara Kerja Motor Listrik.” *United Motor* (blog), September 14, 2023. <https://unitedmotor.co.id/bagaimana-prinsip-dan-cara-kerja-motor-listrik/>.
- “Tantangan Dan Peluang Pengembangan Baterai Listrik-Motor Listrik Untuk Mendukung Kebijakan Pembangunan Berkelanjutan: Jakarta | Br Sinaga | Konferensi Nasional Ilmu Administrasi.” Accessed October 7, 2024. <https://knia.stialanbandung.ac.id/index.php/knia/article/view/1040>.
- Indonesia.go.id. “Peluang dan Tantangan Ekosistem Kendaraan Listrik di Indonesia,” August 28, 2023. <https://indonesia.go.id/kategori/editorial/7386/peluang-dan-tantangan-ekosistem-kendaraan-listrik-di-indonesia?lang=1>.
- Inilah.com. “Sejarah Perkembangan Kendaraan Listrik Di Indonesia Dan Proyeksinya Ke Depan.” Accessed November 14, 2023. <https://www.inilah.com/perkembangan-kendaraan-listrik-di-indonesia>.
- KBBI. “Arti Kata Bijak - Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI) Online.” Accessed November 25, 2023. <https://kbbi.web.id/bijak>.
- “Penjualan Mobil Listrik di Indonesia Capai 15.437 Unit pada 2022.” Accessed November 14, 2023. <https://dataindonesia.id/otomotif-transportasi/detail/penjualan-mobil-listrik-di-indonesia-capai-15437-unit-pada-2022>.
- Dihni, Vika Azkiya. “Sektor Transportasi, Pengguna Energi Terbesar di Indonesia pada 2020.” Accessed March 18, 2024.
- “Keuangan Berkelanjutan - Adira Finance.” Accessed August 26, 2024. <https://www.adira.co.id/berkelanjutan?url=RencanaAksiKeuanganBerkelanjutan>.
- “Informasi Umum - Adira Finance.” Accessed November 25, 2023. [https://www.adira.co.id/informasi\\_umum](https://www.adira.co.id/informasi_umum).
- KLHK. “Pengertian Kebijakan.” Accessed November 25, 2023. [https://elearning.menlhk.go.id/pluginfile.php/845/mod\\_resource/content/1/pengertian\\_kebijakan.html](https://elearning.menlhk.go.id/pluginfile.php/845/mod_resource/content/1/pengertian_kebijakan.html).
- OJK. “Kredit Kendaraan Bermotor.” Accessed May 6, 2024. <https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/Category/48>. “Undang-undang Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah.” Accessed May 7, 2024. <https://ojk.go.id/id/kanal/syariah/regulasi/undang-undang/Pages/undang-undang-nomor-21-tahun-2008-tentang-perbankan-syariah-2.aspx>.

“Tata Kelola - Adira Finance.” Accessed August 9, 2024. [https://www.adira.co.id/tata\\_kelola](https://www.adira.co.id/tata_kelola).

“OJK Institute.” Accessed October 6, 2024. <https://www.ojk.go.id/ojk-institute/id/capacitybuilding/upcoming/1227/pejuang-dan-tantangan-industri-jasa-keuangan-dalam-mendukung-pembiayaan-kendaraan-bermotor-listrik-berbasis-baterai-kblbb>.

“Kredit Kendaraan Listrik.” Accessed October 7, 2024. [https://www.adira.co.id/informasi\\_internal/metalink/kredit-kendaraan-listrik](https://www.adira.co.id/informasi_internal/metalink/kredit-kendaraan-listrik).

“IKNB.” Accessed October 7, 2024. <https://ojk.go.id/id/kanal/iknb/pages/lembaga-pembiayaan.aspx>.



## MATRIKS PENELITIAN

Judul	Variabel	Sub Variabel	Indikator	Sumber Data	Metode Penelitian	Fokus Penelitian
Analisis Kebijakan Pembiayaan Produk Kendaraan Listrik Pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Kaliwates Jember Tahun 2023	<ol style="list-style-type: none"> <li>Analisis kebijakan pembiayaan produk kendaraan listrik</li> <li>Peluang dan tantangan kebijakan pembiayaan produk kendaraan listrik</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>Kebijakan pembiayaan produk kendaraan listrik</li> <li>Peluang dan tantangan pembiayaan kendaraan listrik</li> </ol>	<p>Kebijakan</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Pengertian kebijakan</li> <li>Implikasi kebijakan</li> </ol> <p>Pembiayaan Kendaraan</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Pengertian pembiayaan kendaraan</li> <li>Prosedur pembiayaan kendaraan</li> <li>Akad pada kendaraan</li> <li>Peluang dan tantangan pembiayaan kendaraan</li> </ol>	<p>Informan:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li><i>Service Head</i></li> <li><i>Sales Head Marketing</i></li> <li><i>Sales Head Marketing</i></li> <li>Nasabah PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember</li> </ol> <p>Kepustakaan:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Buku</li> <li>Jurnal</li> <li>Skripsi terdahulu</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>Pendekatan penelitian: Metode kualitatif</li> <li>Jenis penelitian: Penelitian lapangan</li> <li>Teknik pengambilan sampel: Teknik <i>Purposive</i></li> <li>Pengumpulan data: <ol style="list-style-type: none"> <li>Observasi</li> <li>Wawancara</li> <li>Dokumentasi</li> </ol> </li> <li>Analisis data: <ol style="list-style-type: none"> <li>Reduksi data</li> <li>Penyajian data</li> <li>Pemaparan kesimpulan</li> </ol> </li> <li>Keabsahan data: <ol style="list-style-type: none"> <li>Triangulasi</li> </ol> </li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>Bagaimana kebijakan pembiayaan produk kendaraan listrik pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember?</li> <li>Apa saja peluang dan tantangan dalam pembiayaan produk kendaraan listrik pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember?</li> </ol>

Judul	Variabel	Sub Variabel	Indikator	Sumber Data	Metode Penelitian	Fokus Penelitian
					sumber b. Triangulasi metode	



# PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Nur Putri Ayu

NIM : 204105010067

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Universitas : Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "*Analisis Kebijakan Pembiayaan Produk Kendaraan Listrik pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember*" secara keseluruhan adalah hasil penelitian atau karya ilmiah yang ditulis sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Jember, 24 Oktober 2024

Yang menyatakan,

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
JEMBER

METERAN  
TEMPAN  
11AMX009067398  
Nur Putri Ayu  
NIM. 204105010067

## PEDOMAN PENELITIAN

### **A. Pedoman Wawancara**

#### **1. Bagaimana kebijakan pembiayaan produk kendaraan listrik pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember?**

1. Apa landasan hukum pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember terkait kebijakan pembiayaan kendaraan listrik?
2. Apa perbedaan dari pembiayaan motor biasa dengan pembiayaan kendaraan listrik di adira?
3. Karena adira jember adalah cabang syariah, lalu akad apa yang diterapkan pada pembiayaan kendaraan listrik?
4. Apa yang menjadi jaminan dalam pembiayaan kendaraan listrik pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember?
5. Apa syarat dan ketentuan pembiayaan kendaraan listrik di adira?
6. Produk kendaraan listrik apa yang umumnya dipilih konsumen di adira jember?
7. Mengapa mereka memilih produk tersebut?

#### **2. Apa saja peluang dan tantangan dalam pembiayaan produk kendaraan listrik pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember?**

1. Apa kelebihan pembiayaan kendaraan listrik di adira dibandingkan perusahaan lain?
2. Apa tantangan yang umumnya dihadapi dalam pembiayaan kendaraan listrik?
3. Bagaimana solusi dari perusahaan atau pemerintah untuk menghadapi tantangan tersebut?

## SURAT IZIN PENELITIAN



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Mataram No. 01 Mangli, Kaliwates, Jember, Jawa Timur. Kode Pos. 68136  
Telp. (0331) 487550 Fax (0331) 427005 e-mail: [febi@uinkhas.ac.id](mailto:febi@uinkhas.ac.id)  
Website: <https://febi.uinkhas.ac.id/>



Nomor : B-1984Un.22/7.a/PP.00.9/11/2023  
Lampiran : -  
Hal : Permohonan Ijin Penelitian

09 November 2023

Kepada Yth.

Pimpinan PT. Adira Dinamika Multi Finance Tbk Cabang Jember  
Jl. Gajah Mada No. 229, Kaliwates Kidul, Kaliwates, Kecamatan Kaliwates,  
Kabupaten Jember, Jawa Timur, 681371

Disampaikan dengan hormat bahwa, dalam rangka menyelesaikan tugas Skripsi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, maka bersama ini mohon diijinkan mahasiswa berikut :

Nama : Nur Putri Ayu  
NIM : 204105010067  
Semester : VII (Tujuh)  
Jurusan : Ekonomi Islam  
Prodi : Perbankan Syariah

untuk mengadakan Penelitian/Riset mengenai Analisis Kebijakan Pembiayaan Produk Kendaraan Motor Listrik pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Cabang Jember

Demikian atas perkenan dan kerjasamanya disampaikan terima kasih.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
JEMBER

Dekan  
Wakil Dekan Bidang Akademik,  
NurUl Widyawati Islami Rahayu



## SURAT KETERANGAN SELESAI PENELITIAN

### SURAT KETERANGAN

Yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Nur Putri Ayu

NIM : 204105010067

Program Studi : Perbankan Syariah

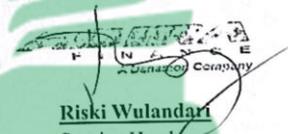
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Universitas : Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember

Telah melaksanakan penelitian dengan judul "*Analisis Kebijakan Pembiayaan Produk Kendaraan Listrik pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember*" mulai tanggal 9 November 2023 sampai 17 Oktober 2024

Demikian surat ini dibuat dengan sebenar-benarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya

Jember, 17 Oktober 2024  
Hormat Kami



Riski Wulandari  
Service Head



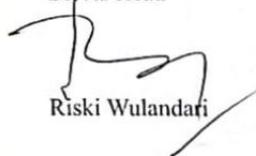
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
J E M B E R

## JURNAL KEGIATAN PENELITIAN

### JURNAL KEGIATAN PENELITIAN

No.	Tanggal	Kegiatan	Paraf
1.	09 November 2023	Peneliti mengantarkan surat izin penelitian kepada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Kaliwates Jember	
2.	13 Mei 2024	Peneliti melakukan wawancara terhadap Ibu Kiki selaku <i>Service Head</i> di PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Kaliwates Jember	
3.	19 Juni 2024	Peneliti melakukan wawancara terhadap Bapak Dindo selaku <i>Sales Head Marketing</i> di PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Kaliwates Jember	
4.	27 Juni 2024	Peneliti melakukan wawancara terhadap Bapak Mukti selaku <i>Sales Head Marketing</i> di PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Kaliwates Jember	
5.	18 Juli 2024	Peneliti melakukan wawancara terhadap Ahmad Adi Kurniawan selaku Nasabah di PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Kaliwates Jember	
6.	18 Juli 2024	Peneliti melakukan wawancara terhadap Abdul Harin selaku Nasabah di PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Kaliwates Jember	
7.	18 Juli 2024	Peneliti melakukan wawancara terhadap Reni Wulandari selaku Nasabah di PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Kaliwates Jember	
8.	17 Oktober 2024	Peneliti meminta surat selesai penelitian dari PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Kaliwates	

Jember, 17 Oktober 2024  
Servis Head

  
Riski Wulandari

## DOKUMENTASI PENELITIAN

### Lokasi Penelitian PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember



UNIVERSITAS ISLAM  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
Tampak Dalam  
JEMBER

a. Wawancara bersama *Servis Head*



b. Wawancara bersama *Sales Head Marketing*



c. Wawancara bersama *Sales Head Marketing*



d. Wawancara bersama nasabah 1



e. Wawancara bersama nasabah 2



f. Wawancara bersama nasabah 3



## SURAT KETERANGAN PLAGIASI



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Mataram No. 01 Mangli, Kaliwates, Jember, Jawa Timur. Kode Pos: 68136 Telp. (0331) 487550  
Fax (0331) 427005 e-mail: [febi@uinkhas.ac.id](mailto:febi@uinkhas.ac.id) Website: <http://uinkhas.ac.id>



### SURAT KETERANGAN LULUS PLAGIASI

Bagian Akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam menerangkan bahwa :

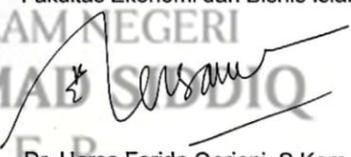
Nama : Nur Putri Ayu  
NIM : 204105010067  
Program Studi : PERBANKAN SYARIAH  
Judul : Analisis Kebijakan Pembiayaan Produk Kendaraan Listrik pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember

Adalah benar-benar telah lulus pengecekan plagiasi dengan menggunakan aplikasi Turnitin, dengan tingkat kesamaan dari Naskah Publikasi Tugas Akhir pada aplikasi Turnitin kurang atau sama dengan 25%.

Demikian surat keterangan ini dibuat agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Jember, 25 Oktober 2024  
Operator Turnitin  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
JEMBER

  
Dr. Hersa Farida Qoriani, S.Kom., M.E.I  
NIP. 198611292018012001



## SURAT KETERANGAN SELESAI BIMBINGAN SKRIPSI



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
Jl. Mataram No. 01 Mangli, Kaliwates, Jember, Jawa Timur. Kode Pos: 68136 Telp. (0331) 487550  
Fax (0331) 427005 e-mail: [febi@uinkhas.ac.id](mailto:febi@uinkhas.ac.id) Website: <http://febi.uinkhas.ac.id>



### SURAT KETERANGAN

Kami yang bertandatangan di bawah ini, menerangkan bahwa :

Nama : Nur Putri Ayu  
NIM : 204105010067  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Judul Skripsi : Analisis Kebijakan Pembiayaan Produk Kendaraan Listrik  
Pada PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk Jember

Berdasarkan keterangan dari Dosen Pembimbing telah dinyatakan selesai bimbingan skripsi. Oleh karena itu mahasiswa tersebut diperkenankan mendaftarkan diri untuk mengikuti Ujian Skripsi.

Jember, 24 Oktober 2024  
Koordinator Prodi. Perbankan Syariah

  
Ana Pratiwi, SE., Ak., MSA  
NIP. 198809232019032003

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ  
J E M B E R



## **Sitasi Artikel Jurnal Dosen FEBI**

Hidayatullah, M. F., Ayu Indahwati, Nurul Setianingrum, and Ahmadiono Ahmadiono. "Strategi Pemasaran Produk Mitraguna di Bank Syariah Indonesia." *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah* 6, no. 2 (2024): 2836–42.

<https://journal.laaroiba.ac.id/index.php/alkharaj/article/view/4123/2985>

Muzayyin, Ahmad, Muhammad Irfan, and Moh Lailul Ilham. "Analisis Minat Dan Kepuasan Anggota Koperasi Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syariah Di Wilayah Bungatan Situbondo." *Jurnal Ilmiah Pengabdian Pada Masyarakat* 1, no. 3 (2024): 355–60.

<https://jurnal.ittc.web.id/index.php/jipm/article/view/788/694>

Muzeyyana, Muzeyyana, and Ahmad Muzayyin. "Analisis Sistem Informasi Akuntansi Pembiayaan Murabahah (Studi Kasus Di BMT NU Jawa Timur Cabang Bungatan Kabupaten Situbondo)." *Mazinda: Jurnal Akuntansi, Keuangan, Dan Bisnis* 2, no. 2 (July 29, 2024): 101–12.

<https://doi.org/10.35316/mazinda.v2i2.5518>.

Masrohatin, Siti, Tika Puji Susanti, and Yuni Cahya Kurniasih. "Analisis Strategi Pelayanan Pada Produk Kredit Umum Di PT. BPR Mitra Jaya Mandiri Pusat Kalisat." *Jurnal Gembira: Pengabdian Kepada Masyarakat* 2, no. 01 (2024): 155–63.

<https://gembirapkm.my.id/index.php/jurnal/article/view/397/291>

Siti Masrohatin, S. E., Siti Masrohatin MM, MM SE, S. E. I. Hikmatul Hasanah, Hikmatul Hasanah ME, and ME SEI. "Peran Lembaga Keuangan Dalam Inklusi Keuangan Pada Umkm Industri Krupuk Masyarakat Karang Miuwo Mangli Kaliwates Jember." Accessed October 14, 2024.

<https://scholar.google.com/scholar?cluster=5722675311824767005&hl=en&oi=scholar>.

## BIODATA PENULIS



Nama Lengkap : Nur Putri Ayu  
NIM : 204105010067  
Tempat, Tanggal Lahir : Situbondo, 28 Maret 2002  
Alamat : KP. Gunung Mas Klompang RT.002/RW.001, Desa  
Widoropayung, Kecamatan Besuki, Kabupaten  
Situbondo  
Telp/No. Hp : 082257536525  
Email : -  
Riwayat Pendidikan :

- 1) SDN I Widoropayung
- 2) MTS Zainul Hasan 1 Genggong
- 3) MA Zainul Hasan 1 Genggong
- 4) UIN Kiai Haji Achmad Siddiq Jember
  - a. Prodi : Perbankan Syariah
  - b. Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
  - c. Angkatan : 2020