

**PENYALURAN PEMBIAYAAN REKENING KORAN SYARIAH
DENGAN SKEMA REVOLVING (BERULANG) PADA
PT. BANK SUMUT KANTOR CABANG
SYARIAH MEDAN**

SKRIPSI

*Diajukan Untuk Melengkapi Tugas-Tugas Dan Memenuhi Syarat-Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana Pada Program Studi
Perbankan Syariah*

Oleh :

WIDIA SAFITRI
NPM. 1701270036



UMSU
Unggul | Cerdas | Terpercaya

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA
MEDAN
2021**

PENYALURAN PEMBIAYAAN REKENING KORAN SYARIAH
DENGAN SKEMA REVOLVING (BERULANG) PADA
PT. BANK SUMUT KANTOR CABANG
SYARIAH MEDAN

SKRIPSI


*Diajukan Untuk Melengkapi Tugas-Tugas dan Memenuhi Syarat-Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Program Studi
Perbankan Syariah*

Oleh :

WIDIA SAFITRI
1701270036

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

Pembimbing Skripsi


Dody Firman S.E., M.M

Unggul | Cerdas | Terpercaya

FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA
MEDAN
2021

PERSEMBAHAN

***Karya ilmiah ini saya persembahkan untuk diri saya sendiri
Dan untuk kedua orang tua saya***

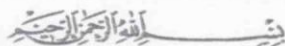
***Ayahanda Sabirin
Ibunda Nurur Yanti***

***Serta Sahabat-sahabat yang tiada henti selalu memberikan doa,
semangat serta motivasi kesuksesan untuk saya dalam
menyelesaikan penelitian ini***

Motto :

***"Jika Kamu Ingin Hidup Bahagia,
Terikatlah Pada Tujuan, Bukan Pada
Orang Lain"***

PERNYATAAN ORISINILITAS



Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Lengkap : Widia Safitri
NPM : 1701270036
Jenjang Pendidikan : Strata Satu (S-1)
Program Studi : Perbankan Syariah

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi dengan judul: **Penyaluran Pembiayaan Rekening Koran Syariah Dengan Skema Revolving (Berulang) Pada PT. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan** merupakan karya asli saya. Jika kemudian hari terbukti bahwa skripsi ini hasil dari plagiarism maka saya bersedia ditindak dengan peraturan yang berlaku

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya

Medan, 16 September 2021
Yang menyatakan



Widia Safitri
NPM: 1701270036

PERSETUJUAN

SKRIPSI BERJUDUL

PENYALURAN PEMBIAYAAN REKENING KORAN SYARIAH
DENGAN SKEMA REVOLVING (BERULANG) PADA
PT. BANK SUMUT KANTOR CABANG
SYARIAH MEDAN

Oleh:

WIDIA SAFITRI

1701270036

Telah Selesai diberikan bimbingan dalam penulisan skripsi sehingga naskah skripsi ini telah memenuhi syarat dan dapat disetujui untuk dipertahankan dalam ujian skripsi

Medan, 16 September 2021
Pembimbing Skripsi


Dody Firman S.E., M.M

FAKULTAS AGAMA ISLAM

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA

MEDAN

2021

Medan, 16 September 2021

Lampiran : Istimewa
Hal : Skripsi a.n. Widia Safitri
Kepada Yth : Bapak Dekan Fakultas Agama Islam UMSU

Di-
Medan

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakaatuh

Setelah membaca, meneliti dan memberi saran-saran penelitian sepenuhnya terhadap Skripsi Mahasiswa Widia Safitri yang berjudul “Penyaluran Pembiayaan Rekening Koran Syariah Dengan Skema Revolving (Berulang) Pada PT. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan”, maka kami berpendapat bahwa Skripsi ini sudah dapat diterima dan diajukan pada Sidang Munaqasah untuk mendapat gelar Sarjana Strata Satu (I) Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.

Demikian Kami sampaikan, atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakaatuh

Pembimbing Skripsi


Dogy Firman S.E., M.M



Bila menjawab surat ini agar disebutkan
Nomor dan tanggalnya

MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI PENELITIAN & PENGEMBANGAN
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA
FAKULTAS AGAMA ISLAM

Pusat Administrasi : Jalan Kapten Mukhtar Basri No. 3 Medan 20238 Telp. (061) 6622400 Fax. (061) 662347, 6631003
Website : www.umsu.ac.id E-mail : rektor@umsu.ac.id

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi ini disusun oleh:

Nama Mahasiswa : Widia Safitri
NPM : 1701270036
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Penyaluran Pembiayaan Rekening Koran Syariah Dengan Skema Revolving
(Berulang) Pada PT. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan

Disetujui dan memenuhi persyaratan untuk diajukan dalam ujian mempertahankan skripsi.

Medan, 16 September 2021

Pembimbing Skripsi


Dody Firman S.E., M.M

Diketahui/Disetujui
Dekan


Assoc. Prof. Dr. Muhammad Qorib, MA

Diketahui/ Disetujui
Ketua Program Studi


Dr. Rahmayati M.E.I

BERITA ACARA PENGESAHAN SKRIPSI

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Skripsi ini telah di pertahankan di depan Tim Penguji Ujian Skripsi Fakultas
Agama Islam Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara oleh :

Nama Mahasiswa : Widia Safitri
NPM : 1701270036
Program Studi : Perbankan Syari'ah
Tanggal Sidang : 12/10/2021
Waktu : 09.00 s.d selesai

TIM PENGUJI

PENGUJI I : Selamat Pohan, S.Ag, MA
PENGUJI II : Mutiah Khaira Sihotang, MA

PENITIA PENGUJI

Ketua,

Assoc. Prof. Dr. Muhammad Qorib, MA

Sekretaris,

Dr. Zailani, MA

Unggul | Cerdas | Terpercaya

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

KEPUTUSAN BERSAMA MENTERI AGAMA DAN MENTERI PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN REPUBLIK INDONESIA

Nomor : 158 th. 1987

Nomor : 0543bJU/1987

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalih-huruf dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah penyalinan huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta perangkatnya.

1. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab, yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda secara bersama-sama. Di bawah ini daftar huruf Arab dan transliterasinya.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa	Ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	je
ح	Ha	Ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Ḍ	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er

ز	Zai	Z	zet
س	Sin	S	es
ش	Syim	Sy	es dan ye
ص	Sad	Ş	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	Ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta	Ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	Ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	Komater balik di atas
غ	Gain	G	ge
ف	Fa	F	ef
ق	Qaf	Q	qi
ك	Kaf	K	ka
ل	Lam	L	el
م	Mim	M	em
ن	Nun	N	en
و	Waw	W	we
ه	Ha	H	ha
ء	Hamzah	ء	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

2. Vokal

Vokal bahasa Arab adalah seperti vokal dalam bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

a. Vokal Tunggal

Vokal tunggal dalam bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat, transliterasinya adalah sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
/	Fathah	A	A

—			
— / و	Kasrah	L	I
— و	Dammah	U	u

b. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf yaitu:

Tanda dan Huruf	Nama	Gabungan Huruf	Nama
— / ي	Fathah dan ya	Ai	a dan i
— / و	Fathah dan waw	Au	a dan u

Contoh :

- Kataba : كتب
- Fa'ala : فعل
- Kaifa : كيف

c. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harkat huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
ا / —	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
ي / —	Kasrah dan ya	Ī	I dan garis di atas
و	Fathah dan waw	Au	a dan u

و			
---	--	--	--

Contoh:

- qāla : قال
- ramā : مار
- qāla : قيل

d. Ta marbūtah

Transliterasi untuk ta marbūtah ada dua:

1) *Ta marbūtah* hidup

Ta marbūtah yang hidup atau mendapat harkat *fathah*, *kasrah* dan *amāh*, transliterasinya (t).

2) *Ta marbūtah* mati

Ta marbūtah yang mati mendapat harkat *sukun*, transliterasinya adalah (h).

3) Kalau pada kata yang terakhir dengan *ta marbūtah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbūtah* itu ditransliterasikan dengan ha (h).

Contoh:

- *raudah al-atfāl* - *raudatul atfāl*: لروضة الاطفال
- *al-Madīnah al-munawwarah*: المدينة المنورة
- *ṭalḥah*: طلحة

e. Syaddah (tasydid)

Syaddah atau *tasydid* yang pada tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda *syaddah* atau tanda *tasydid*, dalam transliterasi ini tanda *tasydid* tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu yang sama dengan huruf yang diberi tanda *syaddah* itu.

Contoh :

- rabbanā : ربنا

- nazzala : نزل
- al-birr : البر
- al-hajj : الحج
- nu'ima : نعم

f. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu: ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* dan kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*.

1) Kata sandang diikuti oleh huruf *syamsiah*

Kata sandang diikuti oleh huruf *syamsiah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf (I) diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2) Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah* ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai pula dengan bunyinya. Baik diikuti huruf *syamsiah* maupun *qamariah*, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh:

- ar-rajulu: الرجل
- as-sayyidatu: السيدة
- asy-syamsu: الشمس
- al-qalamu: القلم
- al-jalalu: الجلال

g. Hamzah

Dinyatakan di depan bahwa hamzah ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Bila hamzah itu terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- *ta'khuzūna*: تاخذون
- *an-nau'*: النوء
- *syai'un*: شيء
- *inna*: ان
- *umirtu*: امرت
- *akala*: اكل

h. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik *fi'il* (kata kerja), *isim* (kata benda), maupun *huruf*, ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau *harkat* yang dihilangkan, maka dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

i. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

- Wa mamuhammadunillarasūl
- Inna awwalabaitinwudi'alinnasilallażibibakkatamubarakan
- Syahru Ramadan al-laż³unzilafihi al-Qur'anu
- SyahruRamadanal – lażiunzilafihil - Qur'anu
- Walaqadra'ahubilufuq al-mubin
- Allhamdulillahirabbil-‘alamin

Penggunaan huruf awal capital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harkat yang dihilangkan, huruf kapital yang tidak dipergunakan.

Contoh:

- Naṣrunminallahiwaḥaḥunqarib
- Lillahi al-amrujami'an
- Lillahil-amrujami'an
- Wallahubikullisyai'in 'alim

j. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan ilmu *tajwid*. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai ilmu tajwid.

ABSTRAK

Widia Safitri, 1701270036. Penyaluran Pembiayaan Rekening Koran Syariah Dengan Skema Revolving (Berulang) Pada PT. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan. Pembimbing Dody Firman S.E., M.M.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui penyebab terjadinya penurunan penyaluran pembiayaan rekening koran syariah terhadap dana yang terealisasikan tidak sesuai dengan target yang telah ditetapkan pihak Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan. Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan pendekatan deskriptif dengan wawancara. Sumber data berasal dari data primer dan data sekunder.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan Realisasi pembiayaan rekening koran syariah tidak tercapai sesuai dengan target yang telah ditetapkan pihak Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan disebabkan karena kurangnya sosialisasi, distribusi (penyabaran produk), resiko yang tinggi, adanya moral hazard dari nasabah dan internal dari Bank Sumut Syariah. Marketing mix dengan konsep 4P yaitu Product, Price, Place, Promotion. Bahwasanya pihak Bank Sumut KC Syariah Medan belum melaksanakan konsep tersebut dengan maksimal seperti belum menyeluruhnya penyebaran/distribusi produk ini. Selama ini bank hanya terpusat kepada nasabah yang memiliki track record yang baik dengan alasan kehati-hatian bank sehingga target tidak tercapai. Kemudian, kurangnya sosialisasi ataupun promosi secara lebih intens untuk mendapatkan nasabah yang membutuhkan pembiayaan dan sebenarnya produk pembiayaan ini cukup bagus hanya saja di harapan nasabah produk pembiayaannya belum terlalu banyak.

Kata Kunci: Pembiayaan dan Pembiayaan Rekening Koran Syariah

ABSTRACT

Widia Safitri, 1701270036. Distribution of Sharia Current Account Financing With Revolving Scheme (Repeated) At PT. Bank Sumut Branch Office Sharia Medan. Supervisor Dody Firman S.E., M.M.

This study aims to determine the cause of the decline in the distribution of sharia bank account financing to the funds that were realized not in accordance with the targets set by the Bank of North Sumatra, Medan Sharia Branch Office. This study uses a qualitative method with a descriptive approach to interviews and Sources of data come from primary data and secondary data.

The results of this study indicate that the realization of sharia bank account financing was not achieved in accordance with the targets set by the Bank of North Sumatra, Medan Syariah Branch Office due to lack of socialization, distribution (product distribution), high risk, moral hazard from customers and internal from Bank Sumut Sharia. Marketing mix with the 4P concept, namely Product, Price, Place, Promotion. That the Bank of North Sumatra KC Syariah Medan has not implemented the concept to the maximum, such as the distribution/distribution of this product is not yet complete. So far, banks have only focused on customers who have a good track record for reasons of bank prudence so that the target is not achieved. Then, the lack of socialization or more intense promotions to get customers who need financing and actually this financing product is quite good, it's just that the customer expectations of the financing product are not too many.

Keywords: Financing and Sharia Current Account Financing

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuu

Alhamdulillah atas segala rahmat, karunia dan kesehatan yang telah diberikan Allah SWT kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Selanjutnya shalawat beriringkan salam kepada Nabi Besar Muhammad SAW sebagai risalah yang membawa kebenaran serta keselamatan dunia dan akhirat. Adapun judul skripsi penulis adalah **“Penyaluran Pembiayaan Rekening Koran Syariah Dengan Skema Revolving (Berulang) Pada PT. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan”**. Penulisan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara Jurusan Perbankan Syariah.

Penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari adanya bantuan, bimbingan, doa, dan dukungan dari berbagai pihak, sehingga pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati dengan penuh rasa hormat penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini hingga selesai. Ucapan terima kasih penulis ucapkan kepada :

1. Ayahanda Sabirin dan Ibunda Nurur Yanti yang telah mendidik dan membesarkan penulis dengan penuh kasih sayang beriring doa yang senantiasa mengiringi langkah kaki ini serta memberikan motivasi, moral dan materi.
2. Bapak Prof. Dr. Agussani, M.AP selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.
3. Bapak Assoc. Prof. Dr. Muhammad Qorib, M.A selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.
4. Bapak Dr. Zailani, S.Pd.I., M.A selaku wakil Dekan I Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.

5. Bapak Dr. Munawir Pasaribu, S.Pd.I., M.A selaku wakil dekan III Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.
6. Ibu Rahmayati M.E.I selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.
7. Bapak Riyan Pradesa, SE. Sy., MEI selaku Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.
8. Bapak Dody Firman SE., M.M selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah bersedia memberikan bimbingan serta saran dalam menyelesaikan laporan skripsi ini.
9. Seluruh dosen Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara yang telah menyampaikan pengajaran, mendidik, membimbing, serta mengamalkan ilmunya dengan ikhlas.
10. Seluruh staff dan karyawan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara, penulis ucapkan terima kasih atas partisipasinya dalam penyelesaian skripsi ini.
11. Bapak Rahmat Hidayat, selaku Pimpinan Cabang PT. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan.
12. Bapak Yuna Teruna, selaku pimpinan Operasional PT. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan.
13. Bapak Mhd. Ryan Fadillah, selaku Divisi Operasional PT. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk menjadi narasumber dari riset skripsi ini.
14. Seluruh Staff dan Karyawan PT. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan yang sangat membantu penulis dalam menyelesaikan laporan skripsi ini.
15. Seluruh keluarga yang telah memberi dukungan dan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.
16. Kepada Agus Septiandi S.T yang telah memberi dukungan dan semangat dalam penyelesaian skripsi ini.

17. Kepada teman seperjuangan penulis Miranda dan Ucie Fitria Pertiwi Nasution serta teman seperjuangan yang telah mendukung dan membantu dalam menyelesaikan laporan skripsi.

Medan, 16 September 2021

Penulis



WIDIA SAFITRI
NPM.1701270036

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
BAB 1 PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah.....	3
C. Rumusan Masalah	3
D. Tujuan Penelitian	3
E. Manfaat Penelitian	4
F. Sistematika Penulisan.....	5
BAB II LANDASAN TEORITIS	6
A. Kajian Pustaka.....	6
1. Pembiayaan.....	6
a. Pengertian Pembiayaan.....	6
b. Unsur-Unsur Pembiayaan	7
c. Prinsip-Prinsip Pembiayaan	8
d. Kebijakan Pembiayaan.....	8
e. Prosedur Pemberian Pembiayaan.....	9
2. Pembiayaan Rekening Koran Syariah	11
3. Pembiayaan Musyarakah	14
B. Kajian Penelitian Terdahulu.....	15

BAB III METODOLOGI PENELITIAN	20
A. Rancangan Penelitian	20
B. Lokasi dan Waktu Penelitian	20
C. Kehadiran Peneliti	21
D. Tahapan Penelitian	21
E. Data dan Sumber Data	22
F. Teknik Pengumpulan Data	22
G. Teknik Analisis Data	23
H. Pemeriksaan Keabsahan Temuan	24
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	26
A. Deskripsi Penelitian	26
1. Sejarah Perusahaan	26
2. Makna Logo Bank Sumut Syariah	27
3. Visi dan Misi Perusahaan	28
4. Lokasi Perusahaan	28
5. Struktur Organisasi dan Deskripsi Tugas	31
6. Jumlah Karyawan	35
B. Temuan Penelitian	36
C. Pembahasan	42
BAB V PENUTUP.....	46
A. Kesimpulan	46
B. Saran	47
DAFTAR PUSTAKA	48
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

<u>Nomor Tabel</u>	<u>Judul Tabel</u>	<u>Halaman</u>
Tabel 1.1	Proporsi Pembiayaan Rekening Bank Sumut KC Syariah Medan	2
Tabel 3. 1	Jadwal Kegiatan Penelitian	21

DAFTAR GAMBAR

<u>Nomor Gambar</u>	<u>Judul</u>	<u>Halaman</u>
Gambar 2. 1	Skema Pembiayaan Musyarakah.....	15
Gambar 4. 1	Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan	26
Gambar 4. 2	Logo Bank Sumut Syariah	27
Gambar 4. 3	Lokasi Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan	28
Gambar 4. 4	Struktur Organisasi PT. Bank Sumut KC Syariah Medan	31

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Perbankan dalam kehidupan suatu negara adalah salah satu agen pembangunan (agent of development). Hal ini dikarenakan adanya fungsi utama dari perbankan itu sendiri, yaitu sebagai lembaga yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkan kembali kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau pembiayaan. Fungsi inilah yang lazim disebut sebagai intermediasi keuangan (financial intermediary function).¹

Menurut UU No.10 tahun 1998 tentang perbankan menyatakan *pembiayaan berdasarkan prinsip syariah adalah penyediaan uang atau tagihan yang dipersamakan dengan itu berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak yang dibiayai untuk mengembalikan uang atau tagihan tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan atau bagi hasil.*²

Salah satu produk pembiayaan modal kerja adalah pembiayaan rekening koran syariah dengan skema akad musyarakah. Pembiayaan musyarakah adalah perjanjian diantara pemilik modal usaha untuk mencampurkan modal usaha mereka pada suatu usaha tertentu, dimana masing-masing pihak mempunyai hak untuk ikut serta dalam manajemen usaha tersebut. Dengan pembagian keuntungan pemilik dana berdasarkan nisbah yang telah disepakati sebelumnya.

Dewan Syariah Nasional (DSN) Majelis Ulama Indonesia (MUI) pada tahun 2000 telah mengeluarkan fatwa DSN Nomor : 08/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Pembiayaan Rekening Koran Syariah. Program pembiayaan rekening koran syariah revolving dengan akad musyarakah di Bank Sumut Syariah

¹ Pradja Juhaya S, Lembaga Keuangan Syariah: Suatu Kajian Teoritis Praktis (Bandung: CV Pustaka Setia, 2012), h. 99

² Kasmir, Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2014), h. 146

adalah fasilitas pembiayaan yang digunakan untuk memenuhi kebutuhan modal kerja usaha nasabah yang tidak berdasarkan kontrak (non project based) menggunakan akad musyarakah, dengan skema revolving dimana nasabah melakukan penarikan dan penurunan pokok secara berulang kali sesuai kebutuhan, sepanjang tidak melebihi plafon yang ditentukan.

Berikut ini adalah tabel yang menunjukkan pembiayaan rekening koran syariah di Bank Sumut Syariah :

Tabel 1.1 Proporsi Pembiayaan Rekening Koran Syariah Pada Bank Sumut Syariah

Tahun	Jumlah Nasabah	Dana Yang Direalisasikan
2018	11 Orang	Rp. 13.190.000.000
2019	12 Orang	Rp. 13.989.726.736
2020	7 Orang	Rp. 7.280.000.000
2021	6 Orang	Rp. 5.820.000.000

Sumber : www.banksumut.com

Dari tabel diatas kita dapat melihat data proporsi pembiayaan rekening koran syariah pada Bank Sumut Kantor Cabang (KC) Syariah Medan bahwa dana yang tersalurkan tidak sesuai dengan target yang telah diproyeksikan karena dana yang tersalurkan setiap tahunnya mengalami penurunan. Oleh karena itu, perlu adanya pembahasan lebih lanjut mengenai alasan penyebab rendahnya tingkat pembiayaan rekening koran syariah pada Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan. Kemungkinan hal tersebut terjadi karena berasal dari internal perusahaan yaitu kebijakan dari pihak manajemen bank yang tingkat prosedur terlalu ketat atau berasal dari eksternal bank itu sendiri. Setelah dilakukan observasi ke lapangan, yaitu dengan melakukan wawancara kepada nasabah Bank Sumut Syariah serta masyarakat umum, mereka tidak mengetahui tentang produk pembiayaan rekening koran syariah, mereka cenderung lebih asing dan belum familiar dengan produk pembiayaan tersebut. Sehingga bank sulit untuk mewujudkan realisasi sesuai dengan target yang telah diproyeksikan oleh bank. Kemungkinan ada alasan lain yang menyebabkan rendahnya tingkat pembiayaan rekening koran syariah.

Sehingga atas dasar itu, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian berjudul **“Penyaluran Pembiayaan Rekening Koran Syariah Dengan Skema Revolving (Berulang) Pada PT. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan”**.

B. Identifikasi Masalah

Permasalahan penelitian yang penulis ajukan ini dapat diidentifikasi permasalahannya adalah sebagai berikut :

1. Pembiayaan rekening koran syariah di PT. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan belum terlaksana dengan baik.
2. Keterampilan karyawan tenaga pemasaran di PT. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan belum memahami produk pembiayaan rekening koran syariah.
3. Prosedur pelaksanaan pemasaran pembiayaan rekening koran syariah di PT. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan belum terlaksana secara optimal.

C. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah dijelaskan, maka peneliti mengambil rumusan masalahnya sebagai berikut :

1. Bagaimana pelaksanaan pembiayaan rekening koran syariah pada PT. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan ?
2. Bagaimana ketersediaan Sumber Daya Manusia (SDM) sudah cukup mendukung dalam proses pemasaran pembiayaan rekening koran syariah di PT. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan ?
3. Bagaimana prosedur pelaksanaan penyaluran pembiayaan rekening koran syariah apakah sudah cukup mendukung pemasaran pembiayaan secara optimal di PT. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan ?

D. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang telah dijelaskan diatas, maka tujuan penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui terkait pelaksanaan pembiayaan rekening koran syariah di Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan apakah telah terlaksana dengan baik.
2. Untuk mengetahui tenaga SDM dalam memasarkan produk pembiayaan tersebut apakah sudah menguasai atau belum tentang produk pembiayaan rekening koran syariah di Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan.
3. Untuk mengetahui prosedur pelaksanaan penyaluran pembiayaan rekening koran syariah apakah sudah optimal dalam mendukung pemasaran produk pembiayaan tersebut.

E. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberi manfaat sebagai berikut :

1. Kegunaan secara teoritis

Hasil penelitian ini secara teoritis dapat digunakan sebagai bahan referensi untuk penelitian lanjutan, dengan tema yang sama tetapi metode dan teknik analisa yang berbeda.

2. Kegunaan secara praktis

a. Penulis

Untuk menambah wawasan dan pengetahuan tentang penyaluran pembiayaan rekening koran syariah dengan skema revolving (berulang) pada PT. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan.

b. Bank

Penelitian ini diharapkan dapat berguna untuk menambah bahan informasi yang dapat digunakan bagi pihak manajemen perusahaan untuk melaksanakan penyaluran pembiayaan rekening koran syariah selanjutnya yang berlandaskan dengan prinsip syariah.

c. Akademisi

Hasil penelitian ini diharapkan dapat berguna untuk pertimbangan atau referensi dalam karya-karya ilmiah bagi seluruh civitas akademika di Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara ataupun pihak lain yang membutuhkan.

F. Sistematika Penulisan

Secara garis besar skripsi ini dirancang secara sistematis yang terdiri dari 5 (lima) bab, bab terdiri dari beberapa sub bab. Masing-masing sub babnya disesuaikan dengan kepentingan untuk memudahkan penulis membatasi ruang lingkup yang akan dibahas agar mudah dipahami. Secara garis besar pembahasan skripsi ini adalah sebagai berikut :

BAB I Pendahuluan Pada bab ini penulis menguraikan latar belakang masalah, identifikasi masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan.

BAB II Landasan Teoritis Pada bab ini penulis memaparkan teori-teori dan hasil penelitian terdahulu yang relevan, meliputi kajian pustaka dan kajian penelitian terdahulu.

BAB III Metodologi Penelitian Pada bab ini penulis menguraikan metode dan langkah-langkah yang dilakukan pada saat melaksanakan penelitian yang meliputi rancangan penelitian, lokasi dan waktu penelitian, kehadiran peneliti, tahapan peneliti, data dan sumber data, teknik pengumpulan data, teknik analisis data serta pemeriksaan keabsahan temuan.

BAB IV Hasil Penelitian Dan Pembahasan Pada bab ini penulis menguraikan hasil penelitian mengenai penyaluran pembiayaan rekening koran syariah dengan skema revolving (berulang) pada PT. Bank Sumut Cabang Pembantu Syariah Binjai.

BAB V Penutup Pada bab ini penulis akan menguraikan kesimpulan dan saran dari hasil penelitian yang dilakukan.

BAB II

LANDASAN TEORITIS

A. Kajian Pustaka

1. Pembiayaan

a. Pengertian Pembiayaan

Pembiayaan secara luas berarti financing atau pembelanjaan, yaitu pendanaan yang dikeluarkan untuk mendukung investasi yang telah direncanakan, baik dilakukan sendiri maupun dijalankan orang lain. Dalam arti sempit, pembiayaan dipakai untuk mendefinisikan pendanaan yang dilakukan oleh lembaga pembiayaan, seperti bank syariah kepada nasabah. Dalam kondisi ini arti pembiayaan menjadi sempit dan pasif.

Menurut M.Syafi'i Antonio menjelaskan bahwa pembiayaan merupakan salah satu tugas pokok bank yaitu pemberian fasilitas dana dan memenuhi kebutuhan pihak-pihak yang merupakan defisit unit. Sedangkan menurut UU No.10 tahun 1998 tentang perbankan menyatakan pembiayaan berdasarkan prinsip syariah adalah penyediaan uang atau tagihan yang dipersamakan dengan itu berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak yang dibiayai untuk mengembalikan uang atau tagihan tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan atau bagi hasil.¹

Berdasarkan Undang-Undang Perbankan syariah UU No 21 tahun 2008 pasal 25 : Pembiayaan adalah penyediaan dana atau tagihan yang disamakan dengan itu berupa transaksi bagi hasil dalam bentuk mudharabah dan musyarakah, transaksi sewa menyewa dalam bentuk ijarah dan sewa beli atau ijarah muntahiyah bit tamlik, transaksi jual beli dalam bentuk utang piutang Murabahah, Salam dan Istisna, transaksi pinjam meminjam dalam bentuk qard, dan transaksi sewa menyewa jasa dalam bentuk Ijarah.

¹ Andrianto dan Anang Firmansyah et.al, "Manajemen Bank Syariah : Implementasi Teori dan Praktek", (t.t.p., 2019) h. 305

b. Unsur-Unsur Pembiayaan

- 1) Bank Syariah, merupakan badan usaha yang memberikan pembiayaan kepada pihak lain yang membutuhkan dana.
- 2) Mitra Usaha/Partner, merupakan pihak yang mendapatkan pembiayaan dari bank syariah atau pengguna dana yang disalurkan oleh bank syariah.²
- 3) Kepercayaan (trust), bank syariah memberikan kepercayaan kepada pihak yang menerima pembiayaan bahwa mitra akan memenuhi kewajiban untuk mengembalikan dana bank syariah sesuai dengan jangka waktu tertentu yang dijanjikan. Bank syariah memberikan pembiayaan kepada mitra usaha sama artinya dengan bank memberikan kepercayaan kepada pihak penerima pembiayaan, bahwa pihak penerima pembiayaan akan dapat memenuhi kewajibannya.
- 4) Akad, merupakan suatu kontrak perjanjian atau kesepakatan yang dilakukan antara bank syariah dan pihak nasabah/mitra.
- 5) Resiko, setiap dana yang disalurkan/diinvestasikan oleh bank syariah selalu mengandung resiko tidak kembalinya dana. Resiko pembiayaan merupakan kemungkinan kerugian yang akan timbul karena dana yang disalurkan tidak dapat kembali.
- 6) Jangka waktu, yaitu periode waktu pembayaran kembali dana pembiayaan daripada nasabah. Jangka waktunya ada jangka pendek yaitu 1 tahun, jangka menengah yaitu 1-3 tahun dan jangka panjang lebih dari 3 tahun.
- 7) Balas jasa, sebagai balas jasa atas dana yang telah disalurkan oleh bank syariah, maka nasabah membayar sejumlah tertentu sesuai dengan akad yang telah disepakati antara bank dan nasabah.

² Firmansyah, Muhammad Anang, "Manajemen Bank Syariah : Implementasi Teori dan Praktek", (t.t.p., 2019) h. 207

c. Prinsip-Prinsip Pembiayaan

Agar sesuai dengan aturan dan norma Islam, lima unsur keagamaan, yang ditekankan dalam pembiayaan literatur, harus diterapkan dalam perilaku investasi yaitu:

- 1) Tidak adanya transaksi keuangan berbasis bunga (riba).
- 2) Pengenalan pajak religious atau pemberian sedekah, zakat.
- 3) Pelarangan produksi barang dan jasa yang bertentangan dengan hukum Islam (haram).
- 4) Penghindaran aktifitas ekonomi yang melibatkan maysir dan gharar.
- 5) Penyediaan takaful.³

d. Kebijakan Pembiayaan

Kebijakan pembiayaan suatu bank pada dasarnya merupakan pernyataan secara garis besar tentang arah dan tujuan pembiayaan oleh bank tersebut. Arah dan tujuan tersebut harus sejalan dengan misi dan fungsi suatu bank, sedangkan misi dan fungsi suatu bank adalah maksud dan tujuan “ideal” yang ditetapkan oleh pemiliknya. Dilihat dari sisi aktiva neraca bank umum dengan cermat, akan terlihat bahwa sebagian besar dana operasional setiap bank umum diputar dalam pembiayaan yang diberikan. Kenyataan ini menggambarkan bahwa pembiayaan adalah sumber pendapatan terbesar, namun sekaligus merupakan sumber resiko operasi bisnis perbankan yang terbesar yang berakibat pada pembiayaan bermasalah bahkan macet, yang akan mengganggu operasional dan likuiditas bank.

Risiko pembiayaan bermasalah/macet dapat diperkecil dengan melakukan analisa pembiayaan, yang tujuan utamanya adalah menilai seberapa besar kemampuan dan kesediaan debitur mengembalikan pembiayaan yang mereka pinjam dan membayar margin keuntungan dan bagi hasil sesuai dengan isi perjanjian pembiayaan. Berdasarkan penilaian ini, bank dapat memberikan tinggi rendahnya risiko yang akan ditanggung.

³ *Ibid*, 207

Dengan demikian, pihak bank dapat memutuskan apakah permintaan pembiayaan yang diajukan ditolak, diteliti lebih lanjut atau diluluskan (kalau perlu dengan memasukkan syarat-syarat khusus ke dalam perjanjian pembiayaan). Dalam melakukan evaluasi permintaan pembiayaan, seorang analis pembiayaan akan meneliti berbagai faktor yang diperkirakan dapat mempengaruhi kemampuan dan kesediaan calon nasabah untuk memenuhi kewajibannya kepada bank. Faktor-faktor tersebut ada yang berasal dari internal nasabah maupun dari eksternal di luar lingkungan nasabah.²

e. Prosedur Pemberian Pembiayaan

Pemberian pembiayaan rekening koran syariah secara umum terdiri atas 8 tahapan, yaitu :

1) Tahap pengajuan pembiayaan

Pada tahap ini, calon nasabah mengajukan proposal yang dilengkapi dengan surat-surat sebagai berikut :

- a) Fotocopy akta pendirian serta perubahannya (jika ada).
- b) Anggaran dasar yang dibuat dengan notaris.
- c) Pendaftaran badan usaha di pengadilan negeri setempat.
- d) Surat keterangan domisili.
- e) Fotocopy KTP/SIM/Pasport pengurus
- f) Membuat surat pernyataan tertulis yang ditanda tangani oleh seluruh pengurus bahwa semua dokumen yang diserahkan masih berlaku dan sesuai dengan aslinya.

2) Tahap verifikasi dokumen calon nasabah

Kemudian, bank akan melakukan verifikasi terhadap data diri nasabah dan analisa terhadap profil usaha nasabah, analisa arus kas dan laporan keuangan. Bank juga akan melakukan penilaian jaminan yang

² Andrianto dan Firmansyah Anang et.al, "Manajemen Bank Syariah : Implementasi Teori dan Praktek", (t.t.p., 2019) h. 186

diberikan nasabah yang hasilnya akan dijadikan pertimbangan bagi komite pembiayaan.

3) Tahap persetujuan pengajuan pembiayaan

Tahap selanjutnya, bank akan memberikan keputusan layak/tidaknya calon nasabah untuk diberikan pembiayaan melalui jalur FRS (limit cabang) atau FRO (limit area manager) apabila diperlukan. Yang berwenang untuk memutuskan jumlah dana pembiayaan yang persetujuannya diatas kewenangan pimpinan cabang, area manager dan komite pembiayaan. Apabila nasabah dinyatakan layak, maka bank akan memberikan surat persetujuan prinsip pembiayaan kepada calon nasabah. Apabila nasabah dinyatakan tidak layak, maka bank akan mengkonfirmasi kepada nasabah dan mengeluarkan surat penolakan.

4) Tahap pengikatan pembiayaan dan pengikatan jaminan

Apabila nasabah dinyatakan layak dan disetujui untuk mendapatkan pembiayaan, maka nasabah akan diminta datang ke bank untuk pengikatan dan bank akan mengecek seluruh keaslian dokumen jaminan dengan notaris. Setelah pengikatan dilakukan, bank akan menyimpan dokumen asli pengikatan pembiayaan dan jaminan.

5) Tahap pembayaran biaya-biaya sebelum pencairan

Sebelum pencairan pembiayaan, nasabah wajib menyediakan dana sebesar seluruh biaya-biaya yang timbul di rekening nasabah. Biaya-biaya yang timbul seperti biaya administrasi, asuransi kebakaran, asuransi jiwa, asuransi pembiayaan, biaya penilaian jaminan, biaya notaris, dan biaya materai.

6) Tahap setting fasilitas pembiayaan rekening koran

Setelah seluruh biaya yang timbul didebet, maka bank akan melakukan setting pada rekening giro sehingga sehingga nasabah dapat menggunakan dari fasilitas pembiayaan rekening koran bank sumut

syariah di rekening giro nasabah. Nasabah wajib menggunakan dana tersebut untuk modal kerja ataupun investasi, sesuai tujuan pengajuannya.

7) Tahap pembayaran bagi hasil

Nasabah wajib membayar angsuran sesuai dengan tanggal pembayaran yang telah disepakati diawal dan pembayaran investasi bank (pokok) dilakukan otomatis ketika terdapat dana di rekening giro nasabah dan akan didebet dari rekening nasabah.

8) Tahap pelunasan pembiayaan

Pembiayaan dinyatakan lunas apabila lunas sesuai jangka waktu yang telah ditentukan atau nasabah melunasi sebelum jatuh tempo pembiayaan dan nasabah melakukan pelunasan dengan cara menyetorkan dana sisa pokok dan bagi hasil bank. Setelah pembiayaan nasabah lunas maka bank akan melakukan perlepasan jaminan nasabah.³

2. Pembiayaan Rekening Koran Syariah

a. Pengertian pembiayaan rekening koran syariah

Pembiayaan iB rekening koran adalah suatu bentuk pembiayaan rekening koran yang dijalankan berdasarkan prinsip syariah dengan akad musyarakah dengan skema revolving. Pembiayaan rekening koran ini diatur dalam Fatwa Dewan Syariah Nasional Nomor : 55/DSN-MUI/2007 tanggal 13 Jumaidil Awal 1428 H/ 30 Mei 2007 M tentang Pembiayaan Rekening Koran Syariah Musyarakah.⁴

Secara umum yang dimaksud dengan Pembiayaan Rekening Koran Syariah adalah pembiayaan jangka pendek yang diberikan kepada perusahaan untuk membiayai kebutuhan modal kerja usahanya berdasarkan prinsip-prinsip syariah. Dalam jangka waktu pembiayaan

³ Andrianto dan Anang Firmansyah et.al, “Manajemen Bank Syariah : Implementasi Teori dan Praktek”, (t.t.p., 2019) h. 200

⁴ Darsono et.al, Perbankan Syariah di Indonesia :Kelembagaan dan Kebijakan Serta Tantangan Ke Depan

modal kerja maksimal 1 (satu) Tahun dan dapat diperpanjang sesuai dengan kebutuhan.

Dalam pembiayaan *revolving*, tidak ada kewajiban pembayaran angsuran pokok oleh nasabah selama pembiayaan yang dilakukan sebelum jatuh tempo. Dan pembagian besarnya bagi hasil yang harus dibayar oleh nasabah kepada bank tergantung pada jumlah penjualan atau pendapatan usaha nasabah, besarnya nisbah bagi hasil serta jumlah rata-rata pokok pembiayaan bank yang digunakan oleh nasabah.

Pengikatan akad pada pembiayaan rekening koran syariah *revolving* dilakukan dengan menggunakan akad *musyarakah* yang biasa dipergunakan pada umumnya. Pelaksanaan perjanjian akad musyarakah dilakukan sekali saja pada waktu awal sebesar nilai plafon yang dicantumkan. Objek bagi hasil yang digunakan adalah penjualan atau pendapatan dari usaha yang dikelola oleh nasabah pada nisbah bagi hasil dapat mengalami perubahan jika terjadi perubahan atas faktor-faktor yang mempengaruhi nisbah bagi hasil.

Perubahan dalam proyeksi bagi hasil hanya bisa dilakukan apabila usaha dari nasabah mengalami perubahan atas kondisi ekonomi makro, pasar, dan politik yang mempengaruhi usaha nasabah dan apabila terjadi perubahan harus dilakukan secara tertulis dan wajib dicantumkan dalam *addendum* perjanjian antara bank dengan nasabah dapat dilakukan untuk proyeksi bagi hasil berikutnya.

Ciri-ciri pembiayaan rekening koran syariah *revolving* :

- a) Nasabah diberi suatu plafon atau limit tertentu, dan plafon tersebut merupakan jumlah maksimum yang ditarik
- b) Kebutuhan dana tergantung dari aliran kas
- c) Umumnya tergolong kredit jangka pendek
- d) Penarikannya dapat bertahap atau juga sekaligus demikian juga pelunasannya.

Karena bersifat revolving yang mana nasabah dapat melakukan penarikan dan penurunan pokok secara berulang kali sesuai kebutuhan. Penarikan atau pencairan dimasukkan kedalam rekening melalui menu yang ada dalam sistem pembiayaan rekening koran syariah revolving guna untuk pemindahbukuan kedalam rekening giro nasabah sesuai dengan permintaan yang dilakukan oleh bagian operasi pembiayaan.⁵ Penurunan saldo pokok pembiayaan tidak berlangsung secara otomatis oleh sistem, melainkan diperlukan intruksi dari *account officer* berdasarkan permintaan nasabah untuk membuat intruksi penurunan saldo pokok.

Apabila nasabah ingin melakukan penggunaan plafon yang masih tersisa setelah menutup saldo pokok diawal akad, maka pencairan kedua atau seterusnya harus menghubungi bank untuk memastikan bahwa masih tersedia untuk kelonggaran tarik plafond dan status kolektibilitas nasabah berdasarkan *internal checking* masih tergolong lancar, jika nasabah tergolong tidak lancar maka kelonggaran tarik plafon pada prinsipnya tidak dapat dicairkan.

b. Tujuan dan Karakter Pembiayaan Rekening Koran Syariah Syariah

Tujuan Pembiayaan Rekening Koran Syariah Syariah (PRKS) untuk memberikan modal kerja dalam rangka meningkatkan omset penjualan dan membiayai kebutuhan bahan baku serta mengembangkan usaha yang produktif.

Pembiayaan Rekening Koran Syariah (PRKS) Musyarakah dilakukan berdasarkan akad Musyarakah dan boleh disertai dengan wa'd. Wa'd adalah kesediaan atau janji dari satu pihak LKS kepada pihak lain (nasabah) untuk melaksanakan sesuatu. LKS dan nasabah bertindak selaku mitra, yang masing-masing berkewajiban menyediakan modal dan kerja. LKS boleh mewakilkan kepada nasabah dalam melaksanakan usaha sepanjang disepakati pada saat akad. Nisbah bagi

⁵ Desi Desianty Boediyana, "Pelaksanaan Akad Musyarakah Pada Pembiayaan Modal Kerja Revolving Di Bri Syariah Kantor Cabang Tasikmalaya," h. 16

hasil untuk masing-masing pihak disepakati pada saat akad. Dasar perhitungan bagi hasil boleh menggunakan jumlah dana yang telah terpakai dan keuntungan yang diperoleh dari usaha. LKS boleh memberikan sebagian keuntungan yang diperolehnya kepada nasabah. Jika salah satu pihak tidak menunaikan kewajibannya atau jika terjadi perselisihan diantara kedua belah pihak, maka penyelesaiannya dilakukan melalui Badan Arbitrase Syariah atau Pengadilan Agama setelah tidak tercapai kesepakatan melalui musyawarah.

Sasaran dari Pembiayaan Rekening Koran Syariah (PRKS) ini adalah:

- 1) Perorangan yang berpenghasilan tetap, yaitu bagian masyarakat yang memperoleh penghasilan secara rutin melalui kegiatan sehari-hari yang dapat dibuktikan secara fisik maupun administratif, yang dapat dikelompokkan kepada berbagai bagian seperti pengusaha (wiraswasta).
- 2) Badan usaha yaitu entity business yang memenuhi ketentuan perundang-undangan yang berlaku untuk Badan Usaha berbadan hukum dan yang tidak berbadan hukum seperti UD, CV, Firma, Perseroan Terbatas (PT) dan lembaga lain yang bertujuan untuk mendapat laba/hasil usaha.

3. Pembiayaan Musyarakah

Ketentuan dasar mengenai sistem pembiayaan musyarakah pada lembaga keuangan syariah tertuang dalam Fatwa Dewan Syariah Nasional Nomor 08/DSN-MUI/IV/2000. Pembiayaan musyarakah yaitu pembiayaan berdasarkan akad kerjasama antara dua pihak atau lebih untuk suatu usaha tertentu, masing-masing pihak memberikan kontribusi dana dengan ketentuan bahwa keuntungan dan resiko akan ditanggung bersama sesuai dengan kesepakatan. Dalam aplikasi perbankan syariah, musyarakah diterapkan dalam pembiayaan, dimana bank sebagai pemilik modal

bekerja sama dengan pengusaha yang mana kontribusi modal dan pembagian keuntungan sesuai kesepakatan.⁶

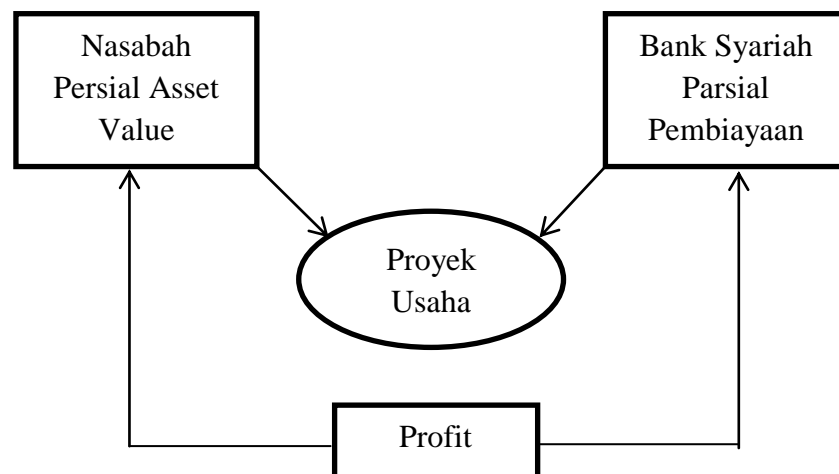
Praktek musyarakah diperbolehkan oleh syariah, sesuai dalil dibawah ini :

Firman Allah QS. Shad[38] : 24 berbunyi :

قَالَ لَقَدْ ظَلَمَكَ بِسُؤَالِ نَعَجْتِكَ إِلَىٰ نَعَاجِهِ ۗ وَإِنَّ كَثِيرًا مِّنَ الْخُلَطَاءِ لَيَبْغِي بَعْضُهُمْ عَلَىٰ بَعْضٍ إِلَّا الَّذِينَ آمَنُوا وَعَمِلُوا الصَّالِحَاتِ وَقَلِيلٌ مَّا هُمْ ۗ وَظَنَّ دَاوُدُ أَنَّمَا فَتَنَّاهُ فَاسْتَغْفَرَ رَبَّهُ وَخَرَّ رَاكِعًا وَأَنَابَ ﴿٣٨﴾

Yang artinya :

“Dan sesungguhnya kebanyakan dari orang-orang yang bersyarikat itu sebagian dari mereka berbuat zalim kepada sebagian lain, kecuali orang yang beriman dan mengerjakan amal shaleh; dan amat sedikitlah mereka ini”⁷



Gambar 2. 1 Skema Pembiayaan Musyarakah

B. Kajian Penelitian Terdahulu

Penelitian terdahulu ini menjadi salah satu acuan penulis dalam melakukan penelitian sehingga penulis dapat memperkaya teori yang digunakan dalam mengkaji penelitian yang dilakukan. Dari penelitian terdahulu, penulis tidak menemukan penelitian dengan judul yang sama

⁶ Rozalinda, Fikih Ekonomi Syariah: Prinsip dan Implementasi Pada Sektor Keuangan Syariah (Jakarta : PT RajaGrafindo Persada,2016), h.200

⁷ Q.S. Shad 38 : 24

seperti judul penelitian penulis. Kajian yang mempunyai relasi atau keterkaitan dengan penelitian ini antara lain:

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu

No	Judul Penelitian	Metodologi Penelitian	Hasil Penelitian
1.	Penyaluran Pembiayaan iB Rekening Koran Syariah (PRKS) Pada PT. Bank Sumut Cabang Syariah Medan.	Kualitatif	.Dalam penelitian penulis menggunakan data kualitatif, dimana penulis menggunakan observasi dan juga wawancara , data yang digunakan penulis adalah data primer dan data sekunder, secara keseluruhan dapat disimpulkan dari penelitian ini adalah Prosedur Pemberian dan pencairan Pembiayaan PRKS dibedakan menjadi dua bagian antara pengusaha (wirausaha) dan Badan usaha.. ⁸
2.	Strategi Pemasaran Pembiayaan Mikro Di Bank Syari'ah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Banjarnegara	Menggunakan metode analisis deskriptif, dengan teknik pengumpulan data berupa observasi dan wawancara	Kegiatan pembiayaan warung mikro pada BSM KCP Banjarnegara menggunakan strategi pemasaran meliputi, strategi nasabah existing dengan menawarkan pembiayaan kembali pada nasabah yang sudah memiliki

⁸ Fitriani, " Penyaluran Pembiayaan iB Rekening Koran Syariah (PRKS) Pada PT. Bank Sumut Cabang Syariah Medan.,"Skripsi. Medan: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sumatera Utara.2018. h. 68

			<p>pembiayaan, strategi personal selling dengan melakukan penawaran secara perorangan langsung ke tempat usaha yang menjadi sasaran market, strategi promosi menggunakan stand sebagai alat promosinya, strategi pelayanan dengan melakukan pelayanan secara maksimal. Strategi ini digunakan BSM dalam mencapai target dana pembiayaan warung mikro yang mengalami peningkatan.⁹</p>
3.	<p>Upaya Bank Syariah Dalam Memasarkan Produk Pembiayaan (Studi Pada Bank Negara Indonesia Syariah Cabang Bengkulu)</p>	<p>Menggunakan metode analisis deskriptif dengan menggunakan data primer dan data sekunder. Teknik pengumpulan data dilakukan dengan observasi, wawancara dan dokumentasi</p>	<p>Hasil penelitian menyimpulkan upaya BNI Syariah Cabang Bengkulu dalam memasarkan produk pembiayaannya dengan cara sosialisasi produk pembiayaan terhadap masyarakat, pendekatan secara kekeluargaan, dan mengadakan gathering. Faktor penghambat bank BNI Syariah Cabang Bengkulu dalam memasarkan produk pembiayaan adalah masih</p>

⁹ Mahendro Arifianto, "Strategi Pemasaran Pembiayaan Mikro Di Bank Syaria'h Mandiri Kantor Cabang Pembantu Banjarnegara", Skripsi. Purwokerto: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN. 2016. h. 49

			<p>kurangnya dana dari pihak BNI Syariah Cabang Bengkulu khususnya dana yang bersubsidi, kurangnya SDM (Sumber Daya Manusia) pemasaran yang kompeten dan kurangnya sosialisasi kepada masyarakat.¹⁰</p>
4.	<p>Analisis Kritis Atas Rendahnya Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil Pada BMT di Jepara</p>	<p>Penelitian ini menggunakan wawancara dengan beberapa pihak terkait, termasuk: Akademisi, Praktisi, Anggota</p>	<p>Masalah rendahnya produk pembiayaan berbasis bagi hasil dalam penelitian ini dilihat dari tiga aspek: Aspek Internal, Eksternal, dan Regulasi. Berdasarkan hasil penelitian, dari aspek internal BMT, masalah rendahnya produk pembiayaan berbasis bagi hasil disebabkan oleh enam faktor, yaitu: resiko tinggi, kurangnya kualitas dan kuantitas Sumber Daya Manusia, penanganan yang rumit, tidak ada inovasi produk, Informasi yang disembunyikan, dan kurangnya sosialisasi. Sementara itu, aspek eksternal BMT disebabkan</p>

¹⁰ Wiwik Anjelina, "Upaya Bank Syariah Dalam Memasarkan Produk Pembiayaan (Studi Pada Bank Negara Indonesia Syariah Cabang Bengkulu)", Skripsi. Bengkulu: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN. 2018. h. 61

			oleh tiga faktor, yaitu: Bahaya moral, Kurangnya pengetahuan masyarakat tentang produk perbankan syariah, dan Rendahnya permintaan. ¹¹
5.	Hubungan Interpersonal Skill Karyawan terhadap Minat Masyarakat Muslim Menjadi Anggota Koperasi Syari'ah	Penelitian kuantitatif deskriptif dengan pendekatan kualitatif berupa wawancara.	Temuan dari penelitian ini adalah terdapat hubungan yang signifikan secara parsial antara interpersonal skill karyawan terhadap minat menjadi anggota koperasi syari'ah. ¹²

Dalam penelitian terdahulu membahas tentang strategi memasarkan suatu produk pembiayaan agar dikenali dan diminati masyarakat maupun nasabah serta pengaruhnya kemampuan karyawan dalam memasarkan suatu produk agar diminati nasabah dan menjadi salah satu pemakai produk pembiayaan tersebut. Sedangkan penelitian yang dilakukan membahas tentang faktor yang menyebabkan salah satu produk pembiayaan yang ada di Bank Sumut Syariah tidak terlaksana dengan baik yang mana menurunnya pendanaan yang terealisasi dan tidak mencapai target sesuai ketentuan yang dibuat.

¹¹ Fathur Rohman Ahmad, "Analisis Kritis Atas Rendahnya Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil Pada BMT di Jepara," dalam *Journal of Sharia Economic Law*, No.2 Vol.3, h. 152

¹² Sisco Fernandes dan Hardivizon, "Hubungan Interpersonal Skill Karyawan Terhadap Minat Masyarakat Muslim Menjadi Anggota Koperasi Syari'ah", *Journal Of Islamic Economics* No.2 Vol.1

BAB III

METODOLOGI PENELITIAN

A. Rancangan Penelitian

Rancangan penelitian dirumuskan dengan tujuan adanya arah yang jelas dan target yang hendak dicapai dalam penelitian. Jadi, rancangan dari penelitian ini menggunakan metode kualitatif deskriptif dengan melakukan proses wawancara kepada informan. Setelah melakukan proses wawancara, peneliti akan melakukan penyebaran angket kepada nasabah sebagai kelengkapan data atas hasil wawancara yang telah dilakukan. Hasil akhirnya untuk melihat kesesuaian apakah informasi yang didapat sesuai dengan hasil angket.

B. Lokasi dan Waktu Penelitian

1. Lokasi Penelitian

Penelitian dilakukan di Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan yang berlokasi di Jl. Brigjend Katamso No. 721 A Kp. Baru, Kec. Medan Maimun, Kota Medan, Sumatera Utara.

Lokasi ini dipilih karena pembiayaan rekening koran syariah revolving menarik untuk diteliti karena sangat jarang masyarakat mengetahui produk tersebut dan produk pembiayaan tersebut tersedia di bank tersebut. Kemudian, lokasi ini dipilih karena pembiayaan rekening koran syariah untuk modal kerja mempunyai jumlah yang cukup besar, sehingga data dan informasi yang dibutuhkan dalam penelitian ini lengkap. Kemudian dari segi izin penelitian cukup mudah sehingga menjadi lokasi pilihan.

2. Waktu Penelitian

Waktu pelaksanaan penelitian dimulai dari bulan April 2021 sampai dengan selesai. Pelaksanaan waktu penelitian ini dapat dilihat pada tabel berikut ini:

Tabel 3. 1 Jadwal Kegiatan Penelitian

KEGIATAN	TAHUN 2021																															
	MAR				APR				MEI				JUNI				JULI				AGUST				SEPT				OKT			
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
Pengajuan Judul	■	■	■	■																												
Penyusunan Proposal					■	■	■	■	■	■	■	■																				
Acc Seminar Proposal													■	■																		
Seminar Proposal														■																		
Penyusunan Skripsi																	■	■	■	■	■	■	■	■								
Bimbingan Skripsi																									■	■	■	■				
Sidang Meja Hijau																															■	

C. Kehadiran Peneliti

Dalam melakukan penelitian instrumennya adalah peneliti. Kehadiran peneliti dalam hal ini sangatlah penting dan utama dalam mengumpulkan informasi.

D. Tahapan Penelitian

Proses tahapan penelitian berpengaruh terhadap penelitian yang dilakukan demi mencapai tujuan penelitian. Adapun tahapan penelitian yang dilakukan peneliti adalah:

- 1) Mengidentifikasi dan merumuskan masalah
- 2) Permohonan izin penelitian kepada pihak terkait
- 3) Pengumpulan data dan analisis data

- 4) Membuat Laporan Penelitian.¹³

E. Data dan Sumber Data

1. Jenis Data

Data yang dipakai menggunakan metode gabungan kualitatif dan kuantitatif, yaitu data yang disajikan dalam bentuk kata verbal dan dalam bentuk angka.²

2. Sumber Data

Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer dan sekunder. Data primer merupakan data yang diperoleh langsung dari sumber asli (tidak melalui perantara) melalui proses wawancara dan kuesioner yang tertuju kepada nasabah. Kemudian, data sekunder yang bersumber laporan tahunan PT. Bank Sumut KC Syariah Medan.³

F. Teknik Pengumpulan Data

Adapun teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Observasi (Pengamatan)

Observasi adalah pengamatan terhadap suatu objek yang diteliti baik secara langsung maupun tidak langsung dengan melibatkan semua indera (penglihatan, pendengaran, penciuman, pembau, perasa) untuk memperoleh data yang harus dikumpulkan dalam penelitian.⁴

¹Anis Fuad, Kandung Sapto Nugroho, *Panduan Praktis Penelitian Kualitatif* (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2014) h. 6

² Mustaqim, "Metode Penelitian Gabungan Kuantitatif Kualitatif/Mixed Methods Suatu Pendekatan Alternatif," *Jurnal Intelegensi* Vol. 04 No. 01

³ Muri Yusuf, *Metode Penelitian: Kuantitatif, Kualitatif & Penelitian Gabungan* (Jakarta: Kencana, 2017) h. 44

⁴ Danu Eko Agustinova, *Memahami Metode Penelitian Kualitatif*, (Yogyakarta: CALPULIS, 2015), h. 36.

2. Wawancara

Wawancara merupakan teknik pengumpulan data dengan memberikan pertanyaan kepada narasumber terkait penelitian yang dilakukan.⁵

3. Studi Dokumen

Studi dokumen merupakan sarana pembantu peneliti dalam mengumpulkan data-data atau informasi.⁶

G. Teknik Analisis Data

Dari data yang terkumpul akan dianalisa secara metode kualitatif. Data yang diperoleh kemudian disusun secara sistematis untuk selanjutnya dianalisa untuk mendapatkan kesimpulan yang mengandung kebenaran objektif, kemudian data hasil penelitian disajikan dalam bentuk uraian-uraian yang tersusun secara sistematis, artinya data primer dan data sekunder yang diperoleh akan dihubungkan satu dengan yang lain dan disesuaikan dengan permasalahan yang diteliti, sehingga secara keseluruhan merupakan satu kesatuan yang utuh sesuai dengan kebutuhan penelitian.

Proses analisis data dilakukan peneliti adalah melalui tahap-tahap sebagai berikut :

1. Reduksi Data

Reduksi data merupakan penyederhanaan dan menggolongkan data sedemikian rupa sehingga data tersebut dapat menghasilkan informasi yang bermakna dan memudahkan dalam penarikan kesimpulan.

⁵ Tjibto Subadi, *Metode Penelitian Kualitatif* (Surakarta: Penerbit Muhammadiyah University Press Universitas Muhammadiyah Surakarta, 2006) h. 64

⁶ Jonathan Sarwono, *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*, (Yogyakarta: Suluh Media, 2018) h. 219

2. Penyajian Data

Penyajian data merupakan informasi yang telah tersusun yang dapat memberi penarikan kesimpulan dan pengambilan keputusan dari penelitian yang telah dilakukan.⁷

3. Penarikan Kesimpulan

Penarikan simpulan merupakan hasil penelitian yang menjawab fokus penelitian berdasarkan hasil analisis data.

H. Pemeriksaan Keabsahan Temuan

Keabsahan temuan dilakukan untuk membuktikan apakah penelitian yang dilakukan adalah penelitian ilmiah dan untuk menguji data yang telah diperoleh peneliti. Menurut Lexy J. Moleong, dalam penelitian kualitatif ini memakai 3 macam kriteria keabsahan yaitu :

1. Kepercayaan (Kredibility)

Kredibilitas data dimaksudkan untuk menimbulkan data yang berhasil dikumpulkan sesuai dengan sebenarnya, ada beberapa teknik untuk mencapai kredibilitas diantaranya adalah teknik triangulasi, sumber, pengecekan anggota, perpanjangan kehadiran peneliti di lapangan, diskusi teman sejawat, dan pengecekan kecukupan referensi. Triangulasi adalah teknik pemeriksaan keabsahan data dengan memanfaatkan sesuatu yang lain di luar data itu untuk keperluan pengecekan atau sebagai pembanding terhadap data itu. Triangulasi ini dilakukan jika data atau informan yang diperoleh dari subyek atau informan penelitian diragukan kebenarannya.

2. Kebergantungan (Dependability)

Kriteria ini digunakan untuk menjaga kehati-hatian akan terjadinya kemungkinan kesalahan dalam pengumpulan dan menginterpretasikan data sehingga data dapat dipertanggungjawabkan secara ilmiah. Kesalahan sering

⁷ Anis Fuad, Kandung Supto Nugroho, *Panduan Praktis Penelitian Kualitatif* (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2014) h. 64

dilakukan oleh manusia itu sendiri terutama peneliti karena adanya keterbatasan pengalaman, waktu dan juga pengetahuan.

3. Kepastian (Konfermability)

Kriteria ini digunakan untuk menilai hasil penelitian yang dilakukan dengan cara mengecek data dan informasi secara interpretasi hasil penelitian yang didukung oleh materi yang ada.⁸

⁸ Anis Fuad, Kandung Sapto Nugroho, *Panduan Praktis Penelitian Kualitatif* (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2014) h. 65

BAB IV

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Deskripsi Penelitian

1. Sejarah Perusahaan



Gambar 4. 1 Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan

Bank Pembangunan Daerah Sumatera Utara didirikan pada tanggal 4 Nopember 1961 dengan sebutan BPSU. Sesuai dengan ketentuan Pokok Bank Pembangunan Daerah Tingkat I Sumatera Utara maka pada tahun 1962 bentuk usaha dirubah menjadi Badan Usaha Milik Daerah (BUMD). Pada tahun 1999, bentuk hukum BPDSU dirubah menjadi Perseroan Terbatas dengan nama PT. Bank Pembangunan Daerah Sumatera Utara atau disingkat PT. Bank Sumut yang berkedudukan dan berkantor pusat di Medan Jl. Imam Bonjol No. 18. PT Bank Sumut mempunyai fungsi sebagai penggerak dan pendorong laju pembangunan di daerah, bertindak sebagai pemegang kas daerah dan atau melaksanakan penyimpanan uang daerah serta sebagai salah satu sumber pendapatan daerah serta sebagai Bank Umum.

Pada tanggal 04 November 2004 PT. Bank Sumut membuka Unit Usaha Syariah dengan 2 (dua) kantor cabang syariah yaitu Kantor Cabang Syariah Medan dan Kantor Cabang Syariah di Padang Sidempuan.

Kemudian diikuti dengan dibukanya Kantor Cabang Syariah Tebing Tinggi pada tanggal 26 Desember 2005.¹

PT Bank Sumut Unit Usaha Syariah telah didukung oleh sistem operasional perbankan yang disebut OLIB'S Syariah. PT. Bank Sumut Unit Syariah menggunakan sistem operasional perbankan yang menguat pada prinsip syariah. Pada sistem operasional Bank Sumut Unit Usaha Syariah, pemilik dana menanamkan uangnya di Bank tidak dengan motif mendapatkan bunga, tetapi dalam rangka mendapatkan keuntungan bagi hasil.

2. Makna Logo Bank Sumut Syariah



Gambar 4. 2 Logo Bank Sumut Syariah

Bentuk Logo menggambarkan dua elemen dalam bentuk huruf “U” yang saling berkait ber-sinergy membentuk huruf “S” yang merupakan kata awal “Sumut”. Sebuah penggambaran bentuk kerjasama yang sangat erat antara Bank SUMUT dengan masyarakat Sumatera Utara sebagaimana visi Bank SUMUT. Warna Oranye sebagai simbol suatu hasrat untuk terus maju yang dilakukan dengan energik yang dipadu dengan warna biru yang sportif dan profesional sebagaimana misi Bank SUMUT.

Warna putih sebagai ungkapan ketulusan hati untuk melayani sebagaimana statemen Bank SUMUT. Jenis huruf “Palatino Bold”

¹ PT. Bank Sumut, “Sejarah Perusahaan,” didapat dari <https://www.banksumut.co.id/sejarah-bank-sumut/> [home page on-line] : Internet (diakses tanggal 20 Agustus 2021)

sederhana dan mudah dibaca. Penulisan Bank dengan huruf kecil dan SUMUT dengan huruf kapital guna lebih mengedepankan Sumatera Utara, sebagai gambaran keinginan dan dukungan untuk membangun dan membesarkan Sumatera Utara.

3. Visi dan Misi Perusahaan

a. Visi Perusahaan

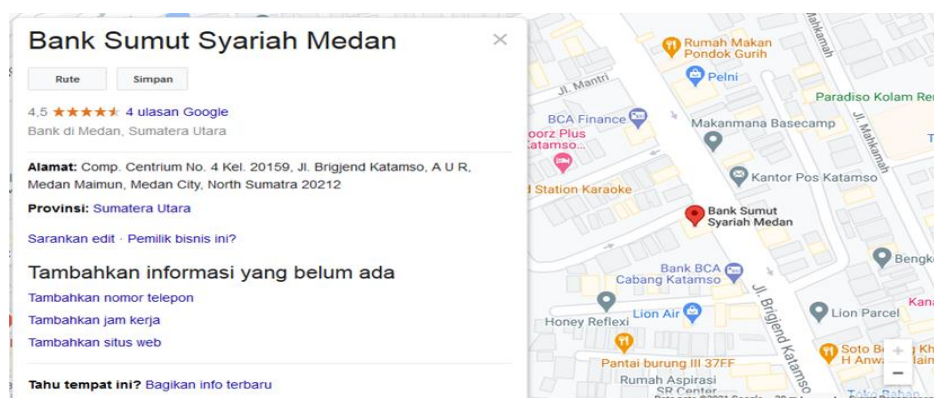
Adapun visi dari PT. Bank Sumut adalah Menjadi bank andalan untuk membantu dan mendorong pertumbuhan perekonomian dan pembangunan daerah di segala bidang serta sebagai salah satu sumber pendapatan daerah dalam rangka peningkatan taraf hidup rakyat.

b. Misi Perusahaan

Adapun misi dari PT. Bank Sumut adalah Mengelola dana pemerintah dan masyarakat secara professional yang didasarkan pada prinsip-prinsip compliance (kepatuhan).²

4. Lokasi Perusahaan

Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan berlokasi di Comp. Centrium No. 4 Kel. 20159, Jl. Brigjend Katamso, Medan Maimun, Kota Medan, Sumatera utara.



Gambar 4. 3 Lokasi Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan

² PT. Bank Sumut, “Sejarah Perusahaan,” didapat dari <https://www.banksumut.co.id/sejarah-bank-sumut/> [home page on-line] : Internet (diakses tanggal 20 Agustus 2021)

Kegiatan Operasional PT. Bank Sumut

Dalam kegiatan operasionalnya unit usaha syariah PT. Bank Sumut membagi produknya menjadi 2 (dua) bagian yaitu:

a. Produk Penghimpunan Dana (funding)

Adapun produk PT. Bank Sumut Syariah yang bersifat menghimpun dana adalah:

1) Produk Wadiah

a) Tabungan iB Martabe (Marwah)

Merupakan tabungan yang dikelola berdasarkan prinsip wadiah yaddhamanah yang merupakan titipan murni dengan seizin pemilik dana (shahibul mal), bank dapat mengelolanya di dalam operasional bank untuk mendukung sektor riil, menjamin bahwa dana tersebut dapat ditarik setiap saat oleh pemilik dana.

b) Simpanan Giro Wadiah

Merupakan produk penyimpanan dana yang menggunakan prinsip wadiah yad-dhamanah (titipan murni). Pada produk ini nasabah menitipkan dana dan bank akan menggunakan dana tersebut dengan prinsip syariah dan menjamin akan mengembalikan titipan tersebut secara utuh bila sewaktu-waktu nasabah membutuhkannya.

2) Produk Mudharabah

a) Tabungan iB Martabe Bagi Hasil (Marhamah)

Merupakan produk penghimpunan dana yang dalam pengelolaannya menggunakan prinsip Mudharabah Mutalaqah, yaitu investasi yang dilakukan oleh nasabah sebagai pemilik dana (shahibul mal) dan bank sebagai pihak bebas tanpa pembatasan dari pemilik dana menyalurkan dana nasabah tersebut dalam bentuk pembiayaan kepada usaha-usaha yang menguntungkan dan tidak bertentangan dengan prinsip syariah.

3) Deposito iB Ibadah

Merupakan produk yang sistem pengelolaannya berdasarkan prinsip Mudharabah Mutlaqah. Prinsip yang sama dengan tabungan marhamah, akan tetapi dana yang disimpan oleh nasabah hanya dapat ditarik berdasarkan jangka waktu yang telah ditentukan dengan bagi hasil dan keuntungan yang telah disepakati bersama. Investasi akan disalurkan untuk usaha yang produktif dan halal. Tabel pembagian nisbah deposito ibadah PT. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan terlampir.

4) Tabungan Makbul

Merupakan tabungan khusus PT. Bank Sumut Syariah sebagai sarana BPHI (Biaya Penyelenggaraan Ibadah Haji) penabung perorangan secara bertahap ataupun sekaligus dan tidak dapat melakukan transaksi penarikan.

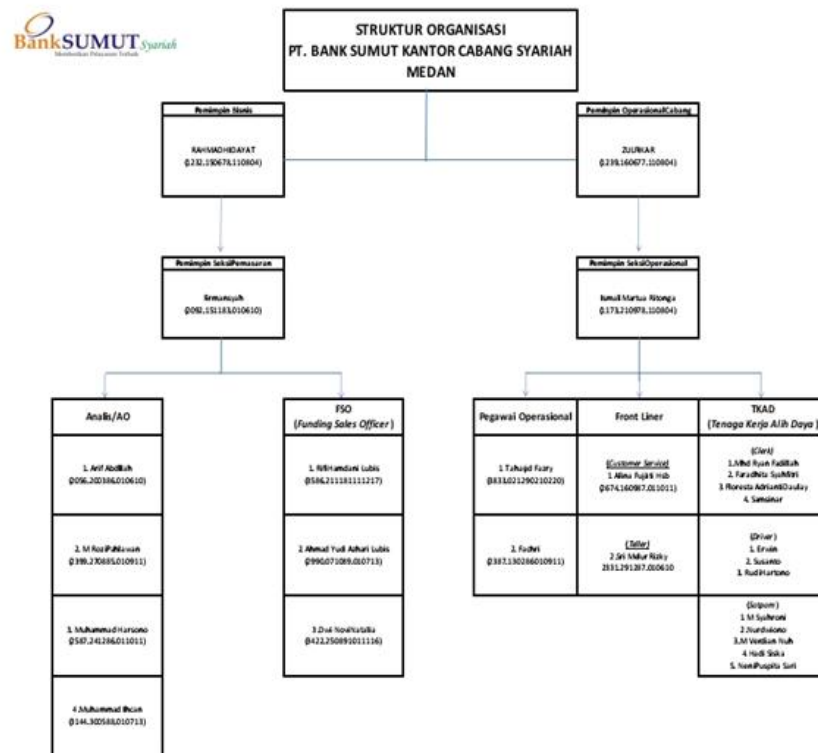
b. Produk Penyaluran Dana (Lending)

Adapun produk PT. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan yang bersifat menyalurkan dana adalah:

- 1) Pembiayaan dengan Akad Jual Beli (Murabahah).
- 2) Pembiayaan dengan sistem Bagi hasil (Mudharabah).
- 3) Pembiayaan Modal Kerja Musyarakah
- 4) Pinjaman (Qardh) dengan Gadai Emas iB.

5. Struktur Organisasi dan Deskripsi Tugas

Struktur Organisasi PT. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan



Gambar 4. 4 Struktur Organisasi PT. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan

Deskripsi tugas antara lain :

a. Pimpinan Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan

Sebagai Pemimpin memiliki tugas membawahi seluruh bagian yang ada dan bertanggung jawab atas segala kegiatan yang menyangkut perkembangan dan kelangsungan hidup bank serta yang terpenting adalah menetapkan berbagai kebijakan-kebijakan dan pengambilan keputusan demi kemajuan Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan.

Tanggung Jawab Pemimpin:

- 1) Seluruh operasional kantor cabang syariah dan unit kantor dibawahnya kepada direksi.
- 2) Kinerja kantor cabang syariah dengan mengacu pada rencana kerja anggaran tahunan dan standar rasio yang sehat.
- 3) Pencapaian progam kerja kantor cabang syariah.
- 4) Kelayakan dan kualitas pembiayaan yang diberikan.
- 5) Pengeluaran biaya yang terjadi di kantor cabang syariah.
- 6) Kebenaran dan ketetapan waktu laporan yang diterbitkan.
- 7) Pemahaman dan kepatuhan melaksanakan pekerjaan sesuai dengan standar operasional prosedur dilingkungan kantor cabang syariah.
- 8) Keberhasilan pelaksanaan standar pelayanan Bank Sumut dilingkungan kantor cabang syariah.
- 9) Disiplin kerja pejabat dan pegawai dilingkungan kantor cabang syariah.
- 10) Keamanan transaksi dan penggunaan aplikasi OLIB'S.
- 11) Kerahasiaan dan keselamatan dokumen, arsip serta seluruh kelayakan perusahaan yang berada dilingkungan kantor cabang syariah.

b. Wakil Pimpinan Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan

Tugas Wakil Pimpinan antara lain :

- 1) Mensupervisi unit kerja di Kantor Cabang yang dibawahnya
- 2) Membantu Pemimpin Cabang dalam membimbing dan mengawasi seluruh pekerjaan staff dan karyawan di lingkungan Kantor Cabang
- 3) Melakukan upaya peningkatan pelayanan nasabah
- 4) Mengkoordinir penyusunan usulan rencana kerja dari unit yang dibawahnya
- 5) Mengkoordinir dan memeriksa pembuatan laporan-laporan, analisa serta memberikan saran antisipasi untuk tindaklanjutnya

- 6) Melakukan pembinaan, pengawasan, dan pengaturan seluruh kegiatan operasional Kantor Cabang termasuk Kantor Kas dan Kas Mobil
- 7) Mengawasi penggunaan seluruh harta benda yang berada di lingkungan Kantor Cabang
- 8) Memeriksa dan meneliti bilyet deposito/sertifikat deposito serta surat berharga sesuai ketentuan yang berlaku

c. Pimpinan Seksi Pemasaran

Tugas Seksi Pemasaran adalah :

- 1) Kegiatan pembiayaan produk penghimpunan dana, pembiayaan dan jasa bank serta layanan syariah sesuai rencana kerja bank
- 2) Melakukan analisa permohonan pembiayaan dan bank garansi
- 3) Mengawasi kepatuhan pegawai melaksanakan standar operasional prosedur dilingkungan seksi pemasaran
- 4) Mengawasi pelaksanaan tata kelola perusahaan (GCG) oleh pegawai dilingkungan seksi pemasaran
- 5) Melakukan pembinaan, pengawasan, dan pengaturan seluruh kegiatan operasional pelaksana dana dan kasda serta analisis kredit
- 6) Melakukan Taksasi/Retaksasi serta melakukan pemeriksaan atas laporan Taksasi/Retaksasi barang agunan yang dilakukan petugas taksasi
- 7) Memeriksa analisa permohonan kredit yang dilakukan oleh Analisa Kredit dan kelengkapan dokumen-dokumen yang berhubungan dengan permohonan kredit
- 8) Mengatur penataan dan pengarsipan surat-surat masuk dan keluar serta berkas/nota yang sehubungan dengan seksi pemasaran
- 9) Mencari calon debitur dan pangsa pasar kredit baru
- 10) Menata dan membuat administrasi perkembangan permohonan kredit setiap bulannya.

d. Pemimpin Seksi Adm & Penyelamatan Pembiayaan

Tugas Seksi Adm dan Penyelamatan Pembiayaan antara lain :

- 1) Kegiatan administrasi pembiayaan
- 2) Melakukan kunjungan kepada debitur bermasalah dan pengupayaan penyelesaian pembiayaan non lancar sesuai ketentuan yang berlaku
- 3) Penyelenggaraan kegiatan yang berhubungan dengan restrukturisasi pembiayaan
- 4) Mengawasi kepatuhan dalam melaksanakan standar operasional prosedur dilingkungan pegawai seksi Adm & penyelamatan pembiayaan
- 5) Mengawasi penggunaan teknologi informasi dilingkungan pegawai seksi Adm & penyelamatan pembiayaan
- 6) Mengajukan rencana anggaran, investasi, inventaris seksi Adm & penyelamatan pembiayaan
- 7) Menyusun program kerja seksi Adm & penyelamatan pembiayaan sehubungan dengan upaya pencapaian target rencana kerja dan melakukan pemantauan serta mengevaluasi pelaksanaannya
- 8) Menyusun jadwal kunjungan tim penyelamatan pembiayaan dan mengkoordinir penagihan tunggakan pembiayaan
- 9) Membuat surat peringatan dan surat panggilan kepada debitur pembiayaan tidak lancar
- 10) Membuat laporan terkait operasional seksi Adm penyelamatan pembiayaan
- 11) Melakukan evaluasi atas kinerja seksi Adm & penyelamatan pembiayaan
- 12) Mewakili bank dalam mengadakan hubungan atau kerjasama dengan pihak lain berkaitan pelaksanaan fungsi seksi Adm & penyelamatan pembiayaan
- 13) Menghadiri dan memberikan pendapat dalam rapat kelompok pemutus pemasaran

- 14) Mempersiapkan surat pengajuan penagihan/penyelamatan pembiayaan bermasalah kepada BUPLN melalui/atas izin kantor pusat
- 15) Mengelola dan mengamankan kunci penyimoanan surat barang agunaan pembiayaan.

e. Customer Service

Tugas Customer Service antara lain :

- 1) Croseling produk (menawarkan produk yang dibutuhkan).
- 2) Penerbitan surat keterangan bank dan buku cek.
- 3) Membuat pembukaan rekening baru dan penutupan buku tabungan.
- 4) Penerbitan ATM dan pembuatan mobile banking.
- 5) Handling compline (penanganan keluhan nasabah).
- 6) Membuat laporan yang terkait dengan pelayanan nasabah.
- 7) Melakukan perubahan dan penggantian data nasabah.

f. Teller

Tugas Teller antara lain :

- 1) Melayani penyetoran dan pembayaran tunai sehubungan transaksi
- 2) Bertanggung jawab atas kecocokan pencatatan transaksi dengan dana kas yang terjadi
- 3) Mengatur dan bertanggung jawab atas dana kas yang tersedia.

6. Jumlah Karyawan

Adapun jumlah keseluruhan karyawan PT. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan sebagai berikut:

- a. Pimpinan Cabang : 1 orang
- b. Wakil Pimpinan Cabang : 1 orang
- c. Pelayanan Nasabah : 5 orang
- d. Operasional : 2 orang
- e. Legal & Admin Pembiayaan : 2 orang

- f. Penyelamatan Pembiayaan : 1 orang
- g. Pemasaran : 4 orang
- h. Divisi Pengawasan : 2 orang
- i. Unit Usaha Syariah : 2 orang

B. Temuan Penelitian

Temuan penelitian ini merupakan proses penelitian lapangan yang telah dilakukan peneliti selama kurun waktu Agustus 2021 dengan pemenuhan persyaratan administrasi penelitian dari pengurusan surat izin penelitian di Fakultas Agama Islam Program Studi Perbankan Syariah Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara sampai dengan persetujuan dari Divisi Operasional pada Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan sebagai informan. Penelitian yang dilakukan di Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan ini menggunakan metode kualitatif dengan pendekatan deskriptif tentang Penyaluran Pembiayaan Rekening Koran Syariah dengan Skema Revolving (Berulang) Pada PT. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan.

Berikut hasil penelitian wawancara dengan narasumber Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Divisi Operasional oleh Bapak Ryan Fadillah tentang Penyaluran Pembiayaan Rekening Koran Syariah dengan Skema Revolving (Berulang) Pada PT. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan.

Pembiayaan rekening koran syariah ditujukan untuk modal kerja, apakah pembiayaan ini menguntungkan pihak nasabah. Berdasarkan jawaban dari Bapak Ryan Fadillah selaku divisi operasional bahwasanya *“untuk pembiayaan rekening koran syariah ini termasuk kategori dalam pembiayaan modal kerja. Pembiayaan ini sangat menguntungkan bagi nasabah karena pihak nasabah hanya akan membayar bagi hasilnya saja untuk setiap bulan, sedangkan pembiayaan pokoknya akan dibayar pada saat akad akan berakhir. Kemudian, nasabah bebas untuk melakukan penarikan dana sampai batas maksimal plafond yang diberikan.”*¹

¹ Ryan Fadillah, Divisi Operasional Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Wawancara di Medan, tanggal 24 Agustus 2021.

Berapa dana maksimum yang diberikan pihak Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan terhadap nasabah yang ingin mengajukan pembiayaan rekening koran syariah. Berdasarkan jawaban dari Bapak Ryan Fadillah Selaku Divisi Operasional bahwasanya “ *pihak bank tidak ada membatasi dana plafond pembiayaan untuk nasabah, tetapi bank akan melihat keuntungan dari usaha si nasabah setiap bulannya. Apabila dana yang diajukan sesuai dengan keuntungan usahanya untuk membayar setiap bulan ke bank, maka pihak bank akan menyetujui dana yang diajukan nasabah. Tetapi, jika dana yang diajukan tidak sesuai dengan keuntungan dari usahanya maka pihak bank akan memberikan dana pembiayaan sesuai yang akan ditentukan bank apabila disetujui nasabah.*”²

Bagaimana konsep pemasaran produk pembiayaan rekening koran syariah di Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan. Berdasarkan jawaban dari Bapak Ryan Fadillah Selaku Divisi Operasional bahwasanya “*Pemasaran produk pembiayaan rekening koran syariah dilakukan dengan menawarkan produk tersebut kepada nasabah yang ingin mengajukan pembiayaan dan mempromosikan ataupun menawarkan produk pembiayaan kepada teman relasi. Dalam pemasaran produknya nasabah menjelaskan persyaratan, kelebihan, ketentuan bagi hasilnya, kelebihan produknya, serta denda yang harus dikenakan apabila menunda pembayaran. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan juga menerapkan prinsip marketing mix 4P yaitu Product (produk), Place (tempat), Promotion (promosi), dan Price (harga).*”³

Berdasarkan data yang peneliti lihat, di tahun 2019 jumlah nasabah sebanyak 12 orang dan dana yang terealisasi sebesar Rp. 13.989.726.736 tetapi di tahun 2020 dan tahun 2021 mengalami penurunan yang dengan jumlah nasabah sebanyak 6 orang dan dana yang terealisasi hanya sebesar Rp. 5.820.000.000. Apa yang menyebabkan pembiayaan rekening koran mengalami penurunan yang signifikan. Berdasarkan jawaban dari Bapak Ryan

² Ryan Fadillah, Divisi Operasional Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Wawancara di Medan, tanggal 24 Agustus 2021.

³ Ryan Fadillah, Divisi Operasional Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Wawancara di Medan, tanggal 24 Agustus 2021.

Fadillah Selaku Divisi Operasional bahwasanya “seperti yang kita ketahui di tahun 2019 akhir terjadi pandemi covid-19. Terjadinya pandemi covid-19 menyebabkan timbulnya masalah ataupun kendala terhadap bank sumut, salah satunya pada pembiayaan rekening koran syariah. Pembiayaan rekening koran syariah ini menurun dikarenakan adanya covid-19 tadi, jadi pihak bank tidak dapat melakukan sosialisasi kepada nasabah dalam menyebarkan produk pembiayaan tersebut, yang mana pihak bank mempromosikan pembiayaan rekening koran syariah hanya di bank saja yaitu pada saat nasabah mencari pembiayaan yang dibutuhkan. Kemudian, masih banyak juga nasabah yang belum mengetahui produk pembiayaan rekening koran syariah ini, sehingga sulit untuk mencari nasabah yang akan menggunakan produk pembiayaan ini. Penyebab selanjutnya pada pertengahan tahun 2020 kemampuan nasabah untuk membayar bagi hasil kepada bank mengalami macet, sehingga pihak bank akan lebih dulu menyelesaikan semua pembiayaan nasabah yang macet dengan cara memperpanjang masa angsuran. Selama pembiayaan masih macet, pihak bank memberhentikan penyaluran pembiayaan rekening koran syariah sementara agar tidak terjadinya kerugian bagi pihak bank dan karena prinsip kehati-hatian bank Itulah sebabnya mengapa saat ini jumlah nasabah sedikit dan dana yang direalisasikan berkurang dari tahun – tahun sebelumnya.”⁴

Selain melakukan wawancara dengan staff Bank Sumut Syariah penulis juga melakukan wawancara dengan beberapa nasabah, untuk mencari tahu lebih dalam tentang informasi yang telah diberikan narasumber, yaitu dengan cara mewawancarai beberapa nasabah PT. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan. Berikut pertanyaan yang diajukan peneliti :

Dalam penelitian ini bagaimana Sistem pembiayaan yang ada di Bank Sumut Syariah apakah fleksibel untuk semua golongan , jawaban dari Bapak Nurhadi adalah

⁴ Ryan Fadillah, Divisi Operasional Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan Wawancara di Medan, tanggal 24 Agustus 2021.

*“ Sejauh ini saya tidak mengalami permasalahan dengan sistem pembiayaan yang ada di Bank Sumut Syariah, saya sendiri, rekan saya bisa bisa saja mengajukan pembiayaan di Bank Sumut Syariah. ”*⁵

Penulis juga mewawancarai nasabah lain, yakni dengan Ibu Mayang, beliau mengatakan bahwa :

*“ Saya sudah mengajukan beberapa kali pembiayaan ke Bank Sumut Syariah dengan tujuan yang berbeda - beda, saya ini bukan dari kalangan PNS atau abdi Negara, tapi pengajuan pembiayaan saya selalu diterima, yang penting kita tau bagaimana menyelesaikan kewajiban kita tepat waktu. ”*⁶

Jawaban yang peneliti terima dari Bapak Ahmad yang merupakan nasabah Bank Sumut Syariah adalah :

*“ Bank ini banyak programnya jadi kalangan manapun yang mau melakukan pembiayaan disini untuk banyak tujuannya bisa, saya pun sudah beberapa kali mengajukan pembiayaan disini, makanya saya gak mau pakai Bank lain. ”*⁷

Jawaban yang penulis dapatkan dari beberapa nasabah menunjukkan jika sistem pembiayaan yang ada di Bank Sumut Syariah sudah bersifat fleksibel dikarenakan bisa diajukan oleh berbagai kalangan dan memiliki banyak ragam pembiayaan sesuai dengan keperluan nasabah, kemudian penulis juga menanyakan kepada nasabah tentang bagaimana persyaratan pembiayaan di Bank Sumut Syariah jawaban dari nasabah adalah :

Jawaban dari Bapak Nurhadi *“Setelah melakukan pengajuan pembiayaan yang kita inginkan, mereka ini langsung memberikan syarat-syaratnya kepada saya, gak ada yang proses yang dilama-lamakan, langsung*

⁵ Nurhadi, Nasabah Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan, Wawancara di Medan, tanggal 18 Oktober 2021

⁶ Mayang, Nasabah Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan, Wawancara di Medan, tanggal 18 Oktober 2021.

⁷ Ahmad, Nasabah Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan, Wawancara di Medan, 18 Oktober 2021.

disiapkan dananya, akadnya semua serba mudah serta dokumen-dokumen pun tidak ribet di bank sumut syariah ini.”⁸

Jawaban yang penulis terima dari Ibu Mayang adalah seperti ini “*tidak ada yang namanya sistemnya sulit, atau ditunda-tunda, kalau semua tujuan pembiayaannya jelas, dokumen yang diberikan lengkap, langsung turun dananya itu.*”⁹

Jawaban yang hampir serupa juga penulis dapatkan dari bapak Ahmad, beliau menyatakan “*Bank Sumut Syariah ini lah yang bapak rasa Bank Daerah paling simpel, syarat pengajuannya gampang, cepat, bebas riba, karena sesuai agama kita kan, tidak ada itu namanya bapak di persulit kalau mau mengajukan pembiayaan.*”¹⁰

Dari beberapa jawaban responden bisa disimpulkan bahwa persyaratan pembiayaan di Bank Sumut Syariah bisa terbilang mudah tidak memberatkan nasabah dan bebas dari riba, kemudian peneliti juga menanyakan kepada nasabah yang diwawancarai apakah Akad pembiayaan rekening koran di Bank Sumut Syariah dilaksanakan secara transparan, jawaban dari Bapak Nurhadi adalah sebagai berikut “*Saya rasa proses akad yang dilakukan oleh Bank Sumut Syariah sudah berjalan dengan terbuka dan tidak ada yang ditutupi pada saat akad berlangsung, semua sudah berjalan dengan jelas, karena saya berada disana pada saat akad berlangsung.*”¹¹

Kemudian jawaban dari Ibu Mayang mengenai transparansi akad adalah sebagai berikut “*Saya sudah beberapa kali melakukan pembiayaan di Bank Sumut Syariah, saya selalu ikut dalam proses akadnya, semua kewajiban*

⁸ Nurhadi, Nasabah Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan, Wawancara di Medan, Tanggal 18 Oktober 2021.

⁹ Mayang, Nasabah Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan, Wawancara di Medan, Tanggal 18 Oktober 2021.

¹⁰ Ahmad, Nasabah Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan, Wawancara di Medan, Tanggal 18 Oktober 2021.

¹¹ Nurhadi, Nasabah Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan, Wawancara di Medan, Tanggal 18 Oktober 2021.

saya, hak saya, dijelaskan dengan sangat jelas dan tidak ada kesan menutupi.”¹²

Jawaban yang penulis terima dari Bapak Ahmad adalah sebagai berikut
“Saya yakin bahwa Bank Sumut ini tidak mengambil keuntungan sepihak, semua proses dilakukan agar nasabah dan bank sama sama diuntungkan, saya ikut proses akadnya, bahkan juga disediakan saksi agar semua berjalan sesuai syariat kita.”¹³

Dari berbagai jawaban tentang transparansi akad di Bank Sumut Syariah, sebenarnya sudah berjalan dengan sangat baik, nasabah selalu diikutkan dalam proses akad, disediakan saksi agar tidak terjadi masalah kedepannya, kemudian penulis juga menanyakan bagaimana sistem penulisan pembiayaan apakah Bank Sumut mempermudah nasabahnya dalam melunasi pembiayaannya, jawaban dari Bapak Nurhadi adalah sebagai berikut *“Bank Sumut tidak pernah mempersulit kalau saya mau melakukan pelunasan, karena saya juga selalu tepat waktu.*”¹⁴

Kemudian jawaban yang penulis dapatkan dari Ibu Mayang adalah :
“tidak pernah, karena kan kita mau membayar kewajiban pasti karyawan akan mempermudah untuk melakukan pembayarannya, kecuali kalau kita melakukan pengajuan pembiayaan lagi tetapi kita termasuk nasabah yang susah untuk membayar angsuran pasti pihak bank akan mempersulit kita untuk melakukan pengajuan pembiayaannya.”¹⁵

Jawaban yang penulis terima dari Bapak Ahmad Adalah *“ karyawan disini itu sering membantu saya, kalau saya mau pelunasan pembiayaan saya, gak pernah saya dipersulit, begitu datang langsung ditanyakan, ada perlu*

¹² Mayang, Nasabah Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan, Wawancara di Medan, Tanggal 18 Oktober 2021.

¹³ Ahmad , Nasabah Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan, Wawancara di Medan, Tanggal 18 Oktober 2021.

¹⁴ Nurhadi, Nasabah Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan, Wawancara di Medan, Tanggal 18 Oktober 2021.

¹⁵ Mayang, Nasabah Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan, Wawancara di Medan, Tanggal 18 Oktober 2021.

apa, terus diarahkan kemana, dijelaskan sama mereka, jadi dipermudahlah.”¹⁶

C. Pembahasan

1. Pelaksanaan Pembiayaan Rekening Koran Syariah di Bank Sumut KC Syariah Medan

Pembiayaan adalah dana yang diberikan untuk mendukung investasi yang telah direncanakan baik dilakukan oleh individu maupun lembaga.¹⁷ Pembiayaan rekening koran syariah adalah pembiayaan modal kerja dalam rangka untuk pengembangan usaha dengan jangka waktu pendek yaitu sekitar 1 tahun. Kebijakan pembiayaan bank pada dasarnya menyatakan tentang arah dan tujuan dari pembiayaan yang dilakukan oleh bank.¹⁸ Tujuan dari pembiayaan yaitu untuk mencapai target pembiayaan yang telah ditetapkan pihak bank. Tetapi, tidak demikian pula yang dialami pihak Bank Sumut KC Syariah Medan saat ini, yang mana dana yang terealisasi sangat jauh dari target bank sebelumnya. Terjadinya hal itu, maka pelaksanaan pembiayaan rekening koran syariah di Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan dikatakan belum terlaksana dengan baik.

Pembiayaan rekening koran syariah memiliki resiko yang tinggi bagi pihak bank dan karena prinsip kehati-hatian maka pihak bank lebih selektif dalam menyalurkan pembiayaan yang menggunakan skema bagi hasil. Terutama dalam menyalurkan produk pembiayaan rekening koran syariah, karena dalam produk ini nasabah bebas melakukan penarikan dana. Dalam pembiayaan ini sangat menguntungkan nasabah karena pihak nasabah hanya membayar bagi hasilnya saja untuk setiap bulannya dan pembiayaan pokoknya hanya dibayar saat jangka waktu pembiayaan berakhir.

¹⁶ Ahmad, Nasabah Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan, Wawancara di Medan, Tanggal 18 Oktober 2021.

¹⁷ Andrianto dan M. Anang Firmansyah, *Manajemen Bank Syariah; Implementasi Teori dan Praktek* (Surabaya: CV. Penerbit Qiara Media, 2019), h. 305

¹⁸ Andrianto dan M. Anang Firmansyah, *Manajemen Bank Syariah; Implementasi Teori dan Praktek* (Surabaya: CV. Penerbit Qiara Media, 2019), h. 306

Pada Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan produk pembiayaan ini menimbulkan beberapa masalah bagi bank, hal ini terjadi karena adanya pandemi covid-19. Kemudian, ketidaksiapan pihak manajemen bank dalam menangani pembiayaan ini, contohnya seperti salah mengidentifikasi nasabah calon penerima produk pembiayaan sehingga timbul pembiayaan bermasalah pada produk ini. Penyebab utama timbulnya hal tersebut karena adanya moral hazard dari nasabah, yaitu penyalahgunaan kepercayaan bank dengan menggunakan dana tidak sesuai yang tertera dalam akad. Itulah sebabnya mengapa bank sulit mewujudkan target pembiayaan dengan alasan kehati-hatian, bank juga tidak ingin mengalami kerugian yang lebih besar. Untuk sementara ini bank lebih fokus untuk menyelesaikan pembiayaan yang bermasalah dengan melakukan negosiasi dengan pihak nasabah dan membuat addendum akad yang bertujuan untuk memperpanjang jangka waktu pembiayaan dan membuat akad serta kontrak baru.

2. Ketersediaan Sumber Daya Manusia (SDM) Dalam Mendukung Pelaksanaan Penyaluran Pembiayaan Rekening Koran Syariah Pada Bank Sumut KC Syariah Medan

Sumber daya manusia dapat didefinisikan sebagai individu yang merancang dan memproduksi keluaran dalam rangka pencapaian strategi dan tujuan yang telah ditetapkan oleh organisasi. Tanpa individu yang memiliki keahlian atau kompeten maka mustahil bagi organisasi untuk mencapai tujuan.¹⁹

Seperti yang terjadi pada Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan tidak sesuai realisasi dengan target yang telah ditetapkan karena terjadinya pandemi covid-19 menyebabkan pihak bank tidak dapat melakukan sosialisasi ataupun promosi produk pembiayaan ini kepada masyarakat ataupun nasabah. Padahal masih banyak masyarakat maupun nasabah bank yang tidak mengetahui produk pembiayaan rekening koran syariah ini, mereka masih sangat familiar terhadap produk pembiayaan ini.

¹⁹ Burhanuddin Yusuf , *Manajemen Sumber Daya Manusia Di Lembaga Keuangan Syariah* (Jakarta: PT RajaGrafindo Persada,2015) H. 26

Jika pihak bank melakukan sosialisasi produk pembiayaan kepada masyarakat maupun nasabah maka produk ini akan dikenal masyarakat ataupun nasabah dan pihak bank bisa mencapai target pembiayaan.

Pihak bank sudah melakukan langkah yang baik untuk menyelesaikan pembiayaan yang bermasalah terlebih dahulu dan memberhentikan penyaluran pembiayaan rekening koran syariah agar tidak terjadi masalah baru lagi dan bank tidak mengalami kerugian yang lebih banyak lagi.

3. Pelaksanaan Pemasaran Dalam Prosedur Penyaluran Pembiayaan Rekening Koran Syariah Pada Bank Sumut KC Syariah Medan

Menurut Philip Kotler dan Kevin Lane Keller dalam buku mereka “Marketing Management” bahwa pemasaran berhubungan dengan Mengidentifikasi dan memenuhi kebutuhan manusia dan masyarakat.²⁰ Untuk mendapatkan hasil pemasaran yang sesuai dengan harapan, maka harus mengikuti tahapan-tahapan atau proses pemasaran seperti pengenalan pasar, strategi pemasaran, bauran pemasaran dan evaluasi.

Pihak marketing sangat bertanggung jawab dalam memasarkan produk bank dalam bentuk jasa dan bagaimana untuk mencapai target sesuai dengan apa yang telah diproyeksikan oleh bank. Sesuai dengan teori mengenai konsep bauran pemasaran (marketing mix) 4P yaitu product, price, promotion dan place. Marketing mix merupakan strategi kombinasi yang digunakan oleh perusahaan untuk mencapai tujuan pemasaran dan sasaran target pasar yang tepat. Sehingga perusahaan yang menggunakan konsep marketing mix akan mencapai target sesuai yang diharapkan.²¹

Bauran pemasaran (marketing mix) 4P masih ada dua point penting yang belum direalisasikan oleh pihak Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan yaitu pemasaran promosi. Sebenarnya promosi sangat dibutuhkan

²⁰ Andrianto dan M. Anang Firmansyah, *Manajemen Bank Syariah; Implementasi Teori dan Praktek* (Surabaya: CV. Penerbit Qiara Media, 2019), H.122

²¹ Andrianto dan Firmansyah Muhammad Anang, *Manajemen Bank Syariah; Implementasi Teori dan Praktek* (2019)

dalam memasarkan suatu produk apapun agar produk tersebut dapat dikenal masyarakat. Karena tidak adanya promosi kepada masyarakat sekitar ataupun nasabah maka tidak heran jika nasabah dan masyarakat sekitar belum tahu produk pembiayaan ini, yang menyebabkan target pasar tidak sesuai dengan yang telah terealisasikan.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian di PT. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan, maka penulis dapat menyimpulkan beberapa hal yang berhubungan dengan judul skripsi ini antara lain :

1. Pada Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan produk pembiayaan ini menimbulkan beberapa masalah bagi bank, hal ini terjadi karena adanya pandemi covid-19. Kemudian, ketidaksiapan pihak manajemen bank dalam menangani pembiayaan ini, dan Bank lebih Fokus Untuk menyelesaikan pembiayaan bermasalah terlebih dahulu
2. Ketersediaan Sumber Daya Manusia (SDM) belum cukup mendukung dalam proses pemasaran pembiayaan rekening koran syariah Medan, tidak sesuai realisasi dengan target yang telah ditetapkan karena terjadinya pandemi covid-19 menyebabkan pihak bank tidak dapat melakukan sosialisasi ataupun promosi produk pembiayaan ini kepada masyarakat ataupun nasabah. Padahal masih banyak masyarakat maupun nasabah bank yang tidak mengetahui produk pembiayaan rekening koran syariah ini, mereka masih sangat familiar terhadap produk pembiayaan ini. Jika pihak bank melakukan sosialisasi produk pembiayaan kepada masyarakat maupun nasabah maka produk ini akan dikenal masyarakat ataupun nasabah dan pihak bank bisa mencapai target pembiayaan
3. Prosedur pelaksanaan penyaluran pembiayaan rekening koran syariah belum cukup mendukung pemasaran pembiayaan secara optimal karena Bauran pemasaran (marketing mix) 4P masih ada dua point penting yang belum direalisasikan oleh pihak Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan yaitu pemasaran promosi. Sebenarnya promosi sangat dibutuhkan dalam memasarkan suatu produk apapun agar produk tersebut dapat dikenal masyarakat. Karena tidak adanya promosi kepada masyarakat sekitar ataupun nasabah maka tidak heran jika nasabah dan masyarakat

sekitar belum tahu produk pembiayaan ini, yang menyebabkan target pasar tidak sesuai dengan yang telah terealisasikan

B. Saran

Agar tidak timbul masalah dalam penyaluran pembiayaan rekening koran syariah di kemudian hari dan Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan khususnya bagi pihak marketing dapat mewujudkan realisasi sesuai dengan target yang telah ditetapkan dapat dilakukan dengan beberapa cara yaitu :

1. Melakukan sosialisasi menyeluruh tentang produk pembiayaan rekening koran syariah dengan tujuan untuk meningkatkan pengetahuan masyarakat secara umum, sehingga masyarakat dapat mengetahui tentang produk pembiayaan ini. Dengan dilakukannya hal tersebut pihak bank mempunyai peluang yang cukup besar untuk mewujudkan realisasi sesuai dengan target pembiayaan dengan cara mendapatkan nasabah sebanyak-banyaknya tetapi tetap dengan prinsip kehati-hatian, kemudian pihak bank menyalurkan pembiayaan secara optimal karena terjadi peningkatan pembiayaan rekening koran syariah yang dipengaruhi oleh sisi permintaan masyarakat dengan ingin menggunakan layanan lembaga keuangan syariah.
2. Peningkatan kualitas dan kuantitas Sumber Daya Manusia yang paham tentang lembaga keuangan syariah dan mampu menangani proyek-proyek bagi hasil, pelayanan yang baik serta sistem bagi hasil yang kompetitif, karena selama ini mayoritas penyaluran pembiayaan di bank syariah didominasi oleh pembiayaan murabahah. Khusus untuk produk pembiayaan rekening koran syariah seharusnya lebih ditingkatkan lagi pemahaman pihak marketing tentang pembiayaan ini, agar realisasi pembiayaan tidak hanya dilakukan oleh pihak marketing yang senior atau ahli saja, apabila perlu diadakan pelatihan khusus untuk memahami pembiayaan ini agar dapat menangani pembiayaan ini dengan baik.

DAFTAR PUSTAKA

- Ahmad, Fathur Rohman. "Analisis Kritis Atas Rendahnya Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil Pada BMT di Jepara," dalam *Journal of Sharia Economic Law*, No.2 Vol.3.
- Alhamid, Thalha dan Anufia Budur. "Resume Instrumen Pengumpulan Data," Dalam Jurnal Ekonomi Islam.
- Alqur'an Surah Shad 38 ayat 24.
- Amirulloh, Rizal. "Mekanisme Pembiayaan Rekening Koran Syari'ah Sebagai Aplikasi Akad *Musyarakah* Pada Bank Muamalat Indonesia Cabang Purwokerto". Purwokerto. 2013
- Arifianto, Mahendra. " *Strategi Pemasaran Pembiayaan Mikro Di Bank Syari'ah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Banjarnegara*". Purwokerto: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN. 2016.
- At- Tasyri'. "Pembiayaan Musyarakah Terhadap Nasabah (Studi Kasus di PT. Bank Muamalat Capem Mueulaboh," dalam *Jurnal Ilmiah Prodi Muamalah*, No. 2 Vol. 06.
- Bank Sumut Syariah. (n.d). *Sejarah dan Visi Misi Perusahaan*. <https://www.banksumut.co.id/>
- Boediyana Desy Desianty. "Pelaksanaan Akad *Musyarakah* Pada Pembiayaan Modal Kerja Revolving Di BRI Syariah Kantor Cabang Tasikmalaya". Tasikmalaya. 2019.
- Fernandes, Sisco dan Hardivizon. "Hubungan Interpersonal Skill Karyawan Terhadap Minat Masyarakat Muslim Menjadi Anggota Koperasi Syari'ah", *Journal Of Islamic Economics* No.2 Vol.1
- Fitriani. "Penyaluran Pembiayaan iB Rekening Koran Syariah (PRKS) Pada Pt. Bank Sumut Cabang Syariah Medan Ringroad". Medan. 2018.
- Fitriani, Aida Fauziyah. "Praktek Akad *Musyarakah* Dalam Pembiayaan Modal Kerja Di BRI Syariah Cabang Malang Perspektif Fatwa DSN-MUI Nomor: 08/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Akad *Musyarakah*". Malang. 2018.
- Fuad, Anis dan Nugroho, Kandung Spto. *Panduan Praktis Penelitian Kualitatif*, Yogyakarta: Graha Ilmu, 2014.
- Ilyas, Rahmat. "Konsep Pembiayaan Dalam Perbankan Syariah". *Jurnal Penelitian*. Vol. 1 No. 9. 2015

- Jannah,Rouzotul. "*Analisis Peran Sosialisasi Dalam Upaya Peningkatan Minat Masyarakat Menggunakan Koperasi Syariah (Penelitian Pada Koperasi Syariah Mitra Niaga)*". Banda Aceh: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry. 2018
- Moleong Lexy J. *Metodologi Penelitian Kualitatif*, Bandung: PT Remaja Rosdakarya. 2012.
- Mustaqim. "Metode Penelitian Gabungan Kuantitatif Kualitatif/Mixed Methods Suatu Pendekatan Alternatif". *Jurnal Intelegensia*. No. 01 Vol. 04. 2016.
- Nurnasnia dan Putra Adiyes. *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*, Pekanbaru:Cahaya Firdaus. 2018.
- Sarwono,Jonathan. *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*, Yogyakarta: Suluh Media, 2018.
- Siyoto Sandu dan Sodik Ali. "Dasar Metodologi Penelitian". <http://Zenodo.org>. (diakses Juni 2021).
- Subadi, Tjibto. *Metode Penelitian Kualitatif*, Surakarta: Muhammadiyah University Press. 2006.
- <https://tafsirq.com/fatwa/dsn-mui/pembiayaan-rekening-koran-syariah-musyarakah>
- Utomo, Budi. "Analisis Pembiayaan Mudharabah Pada Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Banyumanik". Salatiga. 2014.
- Yusuf,Muri. "*Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif & Penelitian Gabungan*". Jakarta: Kencana. 2017.
- Wawancara dengan Bapak Mhd. Ryan Fadillah Divisi Operasional di Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan pada tanggal 24 Agustus 2021.
- Wawancara dengan Nasabah PT. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan pada tanggal 18 Oktober 2021.
- Wiwik Anjelina. "Upaya Bank Syariah Dalam Memasarkan Produk Pembiayaan (Studi Pada Bank Negara Indonesia Syariah Cabang Bengkulu)", Skripsi. Bengkulu: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN. 2018.

LAMPIRAN



UMSU
Sungguh | Cerdas | Terpercaya

UIN yang memiliki surat izin pengesahan
Nomor dan tanggalnya

MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA
FAKULTAS AGAMA ISLAM

Jalan Kaptem Mukhtar Basri No 3 Medan 20238 Telp (061) 6622400
Website : www.umsu.ac.id E-mail : rektor@umsu.ac.id
Bankir : Bank Syariah Mandiri, Bank Bukopin, Bank Mandiri, Bank BNI 1946, Bank Sumut



Hal : Permohonan Persetujuan Judul
Kepada : Yth Dekan FAI UMSU
Di
Tempat

12 Sya'ban 1442 H
26 Maret 2021 M

Dengan Hormat
Saya yang bertanda tangan dibawah ini

Nama : Widia Safitri
Npm : 1701270036
Program Studi : Perbankan Syariah
Kredit Kumalatif : 3,71
Megajukan Judul sebagai berikut :



No	Pilihan Judul	Persetujuan Ka. Prodi	Usulan Pembimbing & Pembahas	Persetujuan Dekan
1	Pengaruh Penerapan Karakteristik Pemasaran Syariah Terhadap Keputusan Nasabah Tabungan Pada PT. Bank Sumut Cabang Pembantu Syariah Binjai.	/	/	/
2	Pengaruh Produk Dana Pihak Ketiga (DPK), Tingkat Bagi Hasil Terhadap Minat Investasi Masyarakat Pada PT. Bank Sumut Cabang Pembantu Syariah Binjai.	/	/	/
3	Penyaluran Pembiayaan Rekening Koran Syariah Dengan Skema Revolving (Berulang) Pada PT. Bank Sumut Cabang Pembantu Syariah Binjai.	ACC 29/3/2021 /	Dodi Firmansyah W.E. M.M.	31/7/21 /

Demikian Permohonan ini Saya sampaikan dan untuk pemeriksaan selanjutnya saya ucapkan terima kasih.

Wassalam
Hormat Saya

Widia Safitri

Keterangan :

- Dibuat rangkap 3 setelah di ACC :
- Duplikat untuk Biro FAI UMSU
 - Duplikat untuk Arsip Mahasiswa dilampirkan di skripsi
 - Asli untuk Ketua/Sekretaris Jurusan yang dipakai pas photo dan Map

** Paraf dan tanda ACC Dekan dan Ketua Jurusan pada lajur yang di setujui dan tanda silang pada judul yang di tolak



UMSU
Lagipula Cerdas Terampil

Bila menjawab surat ini agar disebutkan
Nomor dan tanggalnya

MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI PENELITIAN & PENGEMBANGAN
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA
FAKULTAS AGAMA ISLAM

Pusat Administrasi : Jalan Kapten Mukhtar Basri No. 3 Medan 20238 Telp. (061) 6622400 Fax. (061) 662347, 6631003
Website : www.umsu.ac.id E-mail : rektor@umsu.ac.id



BERITA ACARA BIMBINGAN SKRIPSI

Telah selesai diberikan Bimbingan dalam Penulisan Skripsi sehingga naskah skripsi ini telah memenuhi syarat dan dapat disetujui untuk mempertahankan dalam ujian skripsi Oleh :

Nama Mahasiswa : Widia Safitri
Npm : 1701270036
Semester : VIII (Delapan)
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Penyaluran Pembiayaan Rekening Koran Syariah Dengan Skema Revolving (Berulang) Pada PT. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan

Medan, 16 September 2021

Pembimbing Skripsi


Dody Firman S.E., M.M

Diketahui/Disetujui
Dekan


Assoc. Prof. Dr. Muhammad Qorib, MA

Diketahui/ Disetujui
Ketua Program Studi


Dr. Rahmayati M.E.I



UMSU
Unggul Cerdas Terpercaya
Bila menjawab surat ini agar disebutkan
Nomor dan tanggalnya

MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI PENELITIAN & PENGEMBANGAN
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA
FAKULTAS AGAMA ISLAM

Pusat Administrasi : Jalan Kapten Mukhtar Basri No. 3 Medan 20238 Telp. (061) 6622400 Fax. (061) 662347, 6631003
Website : www.umsu.ac.id E-mail : rektor@umsu.ac.id

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

BERITA ACARA BIMBINGAN SKRIPSI

Nama Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara Medan
Fakultas : Agama Islam
Program Studi : Perbankan Syariah
Jenjang : S1 (Strata Satu)

Ketua Program Studi : Dr. Rahmayati M.E.I
Dosen Pembimbing : Dody Firman S.E., M.M

Nama Mahasiswa : Widia Safitri
Npm : 1701270036
Semester : VIII (Delapan)
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Penyaluran Pembiayaan Rekening Koran Syariah Dengan Skema Revolving (Berulang) Pada PT. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan

Tanggal	Materi Bimbingan	Paraf	Keterangan
11/09/2021	- Perbaiki Abstrak! - Perbaiki Populasi & Sampel	[Signature]	
13/09/2021	- Perbaiki Pembahasan! - Lengkapi penelitian terdahulu	[Signature]	
14/09/2021	- Perbaiki Kesimpulan & Saran! - Perbaiki penulisan Daftar Pustaka!	[Signature]	
16/09/2021	See Sidang Meja Hijau	[Signature]	

Medan, 16 September 2021

Diketahui/Disetujui
Dekan

Assoc. Prof. Dr. Muhammad Qorib, MA

Diketahui/ Disetujui
Ketua Program Studi

Dr. Rahmayati M.E.I

Pembimbing Skripsi

Dody Firman S.E., M.M

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA
FAKULTAS AGAMA ISLAM

Jl. Kapten Mukhtar Basri No.3 Medan Telp. 6622400 Medan. 20238

LEMBAR KESALAHAN SKRIPSI

BISMILLAHIRRAHMANIRRAHIM

Nama : Widia Safitri

N P M : 1701270036

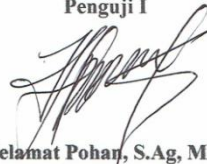
Program Studi : Perbankan Syariah

Catatan :

- 1) jenis penelitian di jelaskan .
Kuantitatif atau Kualitatif . ?
- 2) populasi dan sampel kerapa tidak ada
jika penelitian ini kuantitatif !
- 3) Rumus apa yg digunakan dan penentuan
sampel !

Medan, 12 October 2021

Penguji I



Selamat Pohan, S.Ag, MA

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA
FAKULTAS AGAMA ISLAM

Jl. Kapten Mukhtar Basri No.3 Medan Telp. 6622400 Medan. 20238

LEMBAR KESALAHAN SKRIPSI

BISMILLAHIRRAHMANIRRAHIM

Nama : Widia Safitri
N P M : 1701270036
Program Studi : Perbankan Syariah

Catatan :

1. Rinci' Rumusan Masalah
2. Kesimpulan (Jawaban dari Rumusan Masalah).
3. Kejelasan jawaban tulis wawancara.

Medan, 12 October 2021

Penguji II



Mutiah Khaira Sihotang, MA



MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI PENELITIAN & PENGEMBANGAN
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA
FAKULTAS AGAMA ISLAM

Pusat Administrasi : Jalan Kapten Mukhtar Basri No. 3 Medan 20238 Telp. (061) 6622400 Fax. (061) 662347, 6631003
Website : www.umsu.ac.id E-mail : rektor@umsu.ac.id

Bila menjawab surat ini agar disebutkan
Nomor dan tanggalnya



BERITA ACARA BIMBINGAN SKRIPSI

Nama Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara Medan
Fakultas : Agama Islam
Program Studi : Perbankan Syariah
Jenjang : S1 (Strata Satu)

Ketua Program Studi : Dr. Rahmayati M.E.I
Dosen Pembimbing : Dody Firman SE. M.M

Nama Mahasiswa : Widia Safitri
Npm : 1701270036
Semester : VIII (Delapan)
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Penyaluran Pembiayaan Rekening Koran Syariah Dengan Skema Revolving (Berulang) Pada PT. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan

Tanggal	Materi Bimbingan	Paraf	Keterangan
09/09/2021	<ul style="list-style-type: none">- Content penelitian (Bab 4 & 5) tidak menunjukkan hasil penelitian yg menyeluruh. Perbaiki!- Lakukan penelitian yang berfokus pada aspek penelitian (A.B. Masalah, Identifikasi Masalah & R. Masalah) yg sdh diteliti sebelumnya.		
	<ul style="list-style-type: none">- Penelitian belum didukung data yang luguh. Lengkapi!- Perbaiki Bab 4 & 5 secara keseluruhan!		

Medan, 16 September 2021

Diketahui/Disetujui
Dekan

Assoc. Prof. Dr. Muhammad Qorib, MA

Diketahui/Disetujui
Ketua Program Studi

Dr. Rahmayati M.E.I

Pembimbing Skripsi

Dody Firman SE, M.M



UMSU
Unggul | Cerdas | Terpercaya

Bila menjawab surat ini agar disebutkan Nomor dan tanggalnya

**MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI PENELITIAN & PENGEMBANGAN
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA
FAKULTAS AGAMA ISLAM**

Pusat Administrasi : Jalan Kapten Mukhtar Basri No. 3 Medan 20238 Telp. (061) 6622400 Fax. (061) 662347, 6631003
Website : www.umsu.ac.id E-mail : rektor@umsu.ac.id



BERITA ACARA BIMBINGAN PROPOSAL

Nama Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara Medan
 Fakultas : Agama Islam
 Program Studi : Perbankan Syariah
 Jenjang : S1 (Strata Satu)

Ketua Program Studi : Selamat Pohan, S.Ag, M.A
 Dosen Pembimbing : Dody Firman SE, MM

Nama Mahasiswa : **WIDIA SAFITRI**
 Npm : 1701270036
 Semester : VIII (delapan)
 Program Studi : Perbankan Syariah
 Judul Skripsi : **Penyaluran Pembiayaan Rekening Koran Syariah dengan Skema Revolving (Berulang) Pada PT. Bank Sumut Cabang Pembantu Syariah Binjai**

Tanggal	Materi Bimbingan	Paraf	Keterangan
15/02/2021	- Latar Belakang Masalah tidak menggunakan bank masalah yang akan diteliti - Perbaiki Identifikasi Masalah - Rumus Masalah		
20/02/2021	- Buat matriks logika penelitian - Buat Daftar Isi - Buat Daftar Pustaka		
15/03-2021	Ace Seminar Proposal		

Medan, 05 Maret 2021

Diketahui/Disetujui
Dekan

Dr. Muhammad Qorib, MA

Diketahui/ Disetujui
Ketua Program Studi

Selamat Pohan, S.Ag, M.A

Pembimbing Proposal

Dody Firman SE, M.M



UMSU

Unggul | Cerdas | Terpercaya

*Bila mempunyai surat ini agar diketahui
Meneran dan tanggalnya*

MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA
FAKULTAS AGAMA ISLAM

Jalan Kaptem Mukhtar Basri No 3 Medan 20238 Telp (061) 6622400

Website : www.umsu.ac.id E-mail : rektor@umsu.ac.id

Bankir : Bank Syariah Mandiri, Bank Bukopin, Bank Mandiri, Bank BNI 1946, Bank Sumut

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

PENGESAHAN PROPOSAL

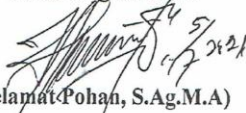
Berdasarkan hasil Seminar Proposal Program Studi Perbankan Syariah yang diselenggarakan pada hari Selasa, 22 Juni 2021 M, menerangkan bahwa :

Nama : Widia Safitri
Npm : 1701270036
Fakultas : Agama Islam
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul Proposal : Penyaluran Pembiayaan Rekening Koran Syariah Dengan Skema Revolving (Berulang) Pada PT. Bank Sumut Cabang Pembantu Syariah Binjai.
Proposal dinyatakan sah dan memenuhi syarat untuk menulis Skripsi.


Medan, 22 Juni 2021

Tim Seminar

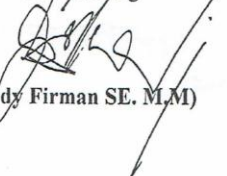
Ketua Program Studi


(Selamat Pohan, S.Ag.M.A)


Sekretaris Program Studi


(Riyan Pradesyah, S.E.Sy.,M.E.I)

Pembiimbing


(Dody Firman SE. M.M)

Pembahas



(Riyan Pradesyah, S.E.Sy.,M.E.I)

Diketahui/Disetujui

A.n Dekan

Wakil Dekan I




(Zailani, S.Pdi, M.A)



Unggul Prestasi & Corporate
Bila menjawab surat ini agar disebutkan
Nomor dan tanggalnya

MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA
FAKULTAS AGAMA ISLAM

Jalan Kaptem Mukhtar Basri No 3 Medan 20238 Telp (061) 6622400
Website : www.umsu.ac.id E-mail : rektor@umsu.ac.id
Bankir : Bank Syariah Mandiri, Bank Bukopin, Bank Mandiri, Bank BNI 1946, Bank Sumut



BERITA ACARA SEMINAR PROPOSAL
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

Pada hari ini Selasa, Tanggal 22 Juni 2021 M telah diselenggarakan Seminar Proposal Program Studi Perbankan Syariah menerangkan bahwa :

Nama : Widia Safitri
Npm : 1701270036
Fakultas : Agama Islam
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul Proposal : Penyaluran Pembiayaan Rekening Koran Syariah Dengan Skema Revolving (Berulang) Pada PT. Bank Sumut Cabang Pembantu Syariah Binjai.

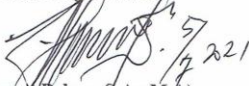
Disetujui/ Tidak disetujui

Item	Komentar
Judul	Penyaluran Pembiayaan Rekening Koran Syariah Dengan Skema Revolving (Berulang) Pada PT. Bank Sumut Cabang Pembantu Syariah Binjai.
Bab I	paragraf permasalahan.
Bab II	Analisis perbedaan pendapat dgn penelitian yg di teliti
Bab III	perbaikan penerbitan keabahan laporan
Lainnya	perbaikan cuplikan foto.
Kesimpulan	<input checked="" type="checkbox"/> Lulus <input type="checkbox"/> Tidak Lulus

Medan, 22 Juni 2021

Tim Seminar


Ketua Program Studi


(Selamat Pohan, S.Ag.M.A)

Pembimbing


(Dody Firman SE, M.M)

Sekretaris Program Studi


(Riyan Pradesyah, S.E.Sy.,M.E.I)

Pembahas


(Riyan Pradesyah, S.E.Sy.,M.E.I)



Unggul | Cerdas | Terpercaya
Bila menjawab surat ini agar disebutkan
Nomor dan tanggalnya

MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI PENELITIAN & PENGEMBANGAN
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA
FAKULTAS AGAMA ISLAM

Pusat Administrasi : Jalan Kapten Mukhtar Basri No 3 Medan 20238 Telp (061) 6622400 Fax. (061) 6623474, 6631003
Website : www.umsu.ac.id E-mail : rektor@umsu.ac.id

Nomor : 91/IL.3/UMSU-01/F/2021
Lamp : -
Hal : Izin Riset

10 Muharram 1443 H
19 Agustus 2021 M

Kepada Yth :
Pimpinan PT. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan
Jl. Brigjen Katamso
di

Tempat.


Assalamu'alaikum Warohmatullahi Wabarokatuh

Dengan hormat, dalam rangka penyusunan skripsi mahasiswa guna memperoleh gelar sarjana S1 di Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara (FAI UMSU) Medan, maka kami mohon bantuan Bapak/Ibu untuk memberikan informasi data dan fasilitas seperlunya kepada mahasiswa kami yang mengadakan penelitian/riset dan pengumpulan data dengan :

Nama : Widia Safitri
NPM : 1701270036
Semester : VIII
Fakultas : Agama Islam
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Penyaluran Pembiayaan Rekening Koran Syariah Dengan Skema Revolving (Berulang) Pada PT. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan

Demikianlah hal ini kami sampaikan, atas perhatian dan kerjasama yang baik kami ucapkan terima kasih. Semoga Allah meridhoi segala amal yang telah kita perbuat. Amin.

Wassalamu'alaikum Warohmatullahi Wabarokatuh

Dekan,

Dr. Muhammad Qorib, MA
NIDN : 0103067503

CC. File

KANTOR CABANG SYARIAH: MEDAN

KANTOR PUSAT

Jl. Imam Bonjol No. 18, Medan
Phone : (061) 415 5100 - 4515100
Facsimile : (061) 414 2937 - 415 2652
Medan, 03 September 2021

Nomor : 568 /KCSy01-Ops/L/2021
Lampiran :-

Kepada Yth,
Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara
Di -
Tempat

Hal : Izin Riset

Asalamu'alaikum Wr. Wb
Dengan Hormat,

Sehubungan dengan surat dari Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara nomor : 91/II.3/UMSU-01/F/2021 tanggal 19 Agustus 2021 perihal Permohonan Riset, dengan ini kami sampaikan sebagai berikut :

1. Permohonan Izin Riset Mahasiswa Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara, yang akan dilaksanakan di PT. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan. Adapun data Mahasiswa tersebut adalah :
Nama : Widia Safitri
NIM : 1701270036
Judul Skripsi : Penyaluran Pembiayaan Rekening Koran Syariah Dengan Skema Revolving (Berulang) Pada PT. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan
2. **Disetujui** unruk melaksanakan riset di PT. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan. Selama melaksanakan Riset, Mahasiswa tersebut dibimbing oleh Pemimpin Kantor Cabang Syariah Medan dan menjaga rahasia Bank.
3. Selesai melaksanakan Riset, Mahasiswa yang bersangkutan diwajibkan menyerahkan 1 (satu) eksemplar laporan kepada PT. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan.

Demikian disampaikan, atas penerimaanya di ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb
PT. Bank Sumut
Kantor Cabang Syariah Medan
Pemimpin Operasional Cabang


ZULFIKAR

NPP.1239.160677.110804

KETERANGAN WAWANCARA

Yang bertanda tangan di bawah ini :


Nama : Mhd. Ryan Fadillah
Jenis Kelamin : Pria
Alamat : Johor Indah Permai Blok V-19
Pekerjaan : Operasional
Pendidikan terakhir : Diploma III Akuntansi
Menerangkan bahwa,

Nama : Widia Safitri
NPM : 1701270036
Fakultas : Agama Islam
Prodi : Perbankan Syariah
Alamat : Jl. Gatot Subroto Km.2

Benar telah melakukan wawancara dengan saya dalam rangka menyusun skripsi yang berjudul "Penyaluran Pembiayaan Rekening Koran Syariah Dengan Skema Revolving (Berulang) di PT. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan".

Demikian surat keterangan ini saya berikan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Medan, 24 Agustus 2021


Bank SUMUT Syariah
KANTOR CABANG SYARIAH
Mhd. Ryan Fadillah A N



Data Jumlah Nasabah Dana Pihak Ketiga Per Produk 2018 - 2020 :

Produk	<u>Jumlah Nasabah</u>					
	Pada Tahun :					
	2018		2019		2020	
	Jumlah	Total	Jumlah	Total	Jumlah	Total
Tabungan Wadiah	6.425	13.080	7.117	15.745	7.693	16.634
Tabungan Mudharabah	6.655		8.628		8.941	
Giro Wadiah	178	208	189	217	196	235
Giro Mudharabah	30		28		39	
Deposito	809	809	776	776	806	806

Rp-ID : MUDHARABAH_R93
Tg-Rpt : 17/09/2021

BANK SUMIUT SYARIAH
JL. BRIGJEN KATAMSO KOMPLEK CENTRIJUM NO. 4, MEDAN
DAFTAR SALDO RATA RATA HARIAN PEMBIAYAAN IB REKENING KORAN
PERIODE : 31 Desember 2018

CABANG SYARIAH MEDAN (610)

Hal 1 dari 1

NO URUT	NOMOR REKENING	NAMA NASABAH	PLAFOND	DANA YG DIPAKAI	YG BELUM DIPAKAI	SISA DANA SLD RATA2 HARIAN	PEMAKAIAN RATA2
09 PEMBIAYAAN IB MUSYARAKAH - REKENING KORAN							
1	610.09.09000001-0	TARMAJU	1.000.000.000	174.052.584	825.947.416	590.388.815	
2	610.09.09000002-0	CV SERAYU	1.000.000.000	979.984.305	20.035.695	989.129.543	
3	610.09.09000005-0	MAYA SARI	750.000.000	748.548.063	1.451.937	748.548.063	
4	610.09.09000009-0	SUHARIANTO	1.100.000.000	1.098.339.693	660.307	1.098.795.993	
5	610.09.09000010-0	TENGGU MUHAMMAD ADRIAN	600.000.000	489.138.592	100.861.408	434.596.067	
6	610.09.09000011-0	YAYASAN PENDIDIKAN HARAPAN	3.000.000.000	2.989.500.000	500.000	2.985.257.884	
7	610.09.09000012-0	ANUGRAH DIAZ PERKASA	540.000.000	539.500.000	500.000	537.016.388	
8	610.09.09000013-0	ELLSA MANDIRI CEMERLANG	2.200.000.000	2.198.338.119	661.881	2.175.375.853	
9	610.09.09000014-0	BAHARI SAMUDRA SENTOSA	540.000.000	539.500.000	500.000	530.703.944	
10	610.09.09000016-2	RIDWAN YUSUF	1.000.000.000	467.769.086	532.230.914	745.967.369	
11	610.09.09000017-0	ANUGRAH DIAZ PERKASA	1.460.000.000	1.459.276.883	723.117	1.457.678.306	

BANK SUMUT SYARIAH
 JL. BRIGJEN KATAMSO KOMPLEK CENTRIJUM NO. 4, MEDAN
 Rp:ID : MUDHARABAH_R93
 Tgl:Rpt : 17/09/2021

DAFTAR SALDO RATA RATA HARIAN PEMBIAYAAN IB REKENING KORAN
 PERIODE : 31 Desember 2019

Hal 1 dari 1

CABANG SYARIAH MEDAN (610)

NO URUT	NOMOR REKENING	NAMA NASABAH	PLAFOND	DANA YG DIPAKAI	SISA DANA YG BELUM DIPAKAI	SIS RATA RATA HARIAN PEMAKAIAN RATA2
08 PEMBIAYAAN IB MUSYARAKAH - REKENING KORAN						
1	610.09.09000001-0	TARMAJU	1.000.000.000	835.304.677	164.695.323	597.843.877
2	610.09.09000002-0	CV SERAYU	1.000.000.000	979.984.305	20.035.695	989.129.543
3	610.09.09000005-0	MAYA SARI	750.000.000	698.548.063	51.451.937	748.548.063
4	610.09.09000009-0	SUHARIANTO	1.100.000.000	1.079.500.000	20.500.000	1.097.780.968
5	610.09.09000010-0	TENGGU MUHAMMAD ADRIAN	600.000.000	395.833.631	204.166.369	457.066.120
6	610.09.09000011-0	YAYASAN PENDIDIKAN HARAPAN	3.000.000.000	2.996.587.444	3.412.556	2.908.584.469
7	610.09.09000012-0	ANUGRAH DIAZ PERKASA	528.726.736	0	529.726.736	485.381.612
8	610.09.09000013-0	ELLSA MANDIRI CEMERLANG	2.200.000.000	2.040.182.043	159.817.957	2.145.978.902
9	610.09.09000016-2	RIDWAN YUSUF	1.000.000.000	991.839.726	8.160.274	855.176.698
10	610.09.09000017-0	ANUGRAH DIAZ PERKASA	1.460.000.000	1.440.920.000	19.080.000	1.452.471.999
11	610.09.09000018-0	KREND	1.000.000.000	997.768.529	2.231.471	992.360.160
12	610.09.09000019-0	TARMAJU	350.000.000	318.550.722	31.449.278	280.306.692

Rpt-ID : MUDHARABAH_R93
Tgl-Rpt : 17/09/2021

BANK SUMUT SYARIAH
JL. BRIGJEN KATAMSO KOMPLEK CENTRUM NO. 4 MEDAN, MEDAN
DAFTAR SALDO RATA RATA HARIAN PEMBIAYAAN IB REKENING KORAN
PERIODE : 31 Desember 2020

Hal 1 dari 1

CABANG SYARIAH MEDAN (610)

NO URUT	NOMOR REKENING	NAMA NASABAH	PLAFOND	DANA YG DIPAKAI	YG BELUM DIPAKAI	SISA DANA SLD RATA2 HARIAN	PEMAKAIAN RATA2
09 PEMBIAYAAN IB MUSYARAKAH - REKENING KORAN							
1	610.09.09000001-0	TARMAJU	1.000.000.000	870.812.543	129.187.457	602.268.448	
2	610.09.09000009-0	SUHARIANTO	1.070.000.000	1.069.500.000	500.000	1.095.753.290	
3	610.09.09000010-0	TENGGU MUHAMMAD ADRIAN	600.000.000	198.364.297	401.635.703	430.419.416	
4	610.09.09000013-0	ELLSA MANDIRI CEMERLANG	2.200.000.000	2.001.682.043	198.317.957	2.145.978.902	
5	610.09.09000016-2	RIDWAN YUSUF	1.000.000.000	988.563.723	1.436.277	907.722.238	
6	610.09.09000017-0	ANUGRAH DIAZ PERKASA	1.460.000.000	1.440.920.000	19.080.000	1.397.295.224	
7	610.09.09000019-0	TARMAJU	350.000.000	349.357.089	642.911	153.365.392	

Rpt ID : MUDHARABAH_R03
Tgl Rpt : 17/09/2021

BANK SUMUT SYARIAH
JL. BRIGJEN KATAMSO KOMPLEK CENTRUM NO. 4 MEDAN, MEDAN
DAFTAR SALDO RATA RATA HARIAN PEMBIAYAAN IB REKENING KORAN
PERIODE : 31 Agustus 2021

Hal 1 dari 1

CABANG SYARIAH MEDAN (610)

NO URUT	NOMOR REKENING	NAMA NASABAH	PLAFOND	DANA YG DIPAKAI	YG BELUM DIPAKAI	SISA DANA SLD RATA2 HARIAN	PEMAKAIAN RATA2
09 PEMBIAYAAN IB MUSYARAKAH - REKENING KORAN							
1	610.09.09000001-0	TARMAJU	1.000.000.000	991.386.244	8.613.756	623.277.791	
2	610.09.09000009-0	SUHARIANTO	1.070.000.000	1.069.500.000	500.000	1.092.041.296	
3	610.09.09000010-0	TENGGU MUHAMMAD ADRIAN	200.000.000	184.336.284	15.663.716	394.634.787	
4	610.09.09000013-0	ELLSA MANDIRI CEMERLANG	2.200.000.000	1.851.682.043	348.317.957	2.145.978.902	
5	610.09.09000016-2	RIDWAN YUSUF	1.000.000.000	999.500.000	500.000	799.115.244	
6	610.09.09000019-0	TARMAJU	350.000.000	347.764.129	2.235.871	149.015.132	

**DAFTAR WAWANCARA KARYAWAN PT. BANK SUMUT KANTOR
CABANG SYARIAH MEDAN**

No.	Pertanyaan Wawancara	Hasil Wawancara
1.	Pembiayaan rekening koran syariah ini ditujukan untuk modal kerja, apakah pembiayaan ini menguntungkan pihak nasabah	Untuk pembiayaan rekening koran syariah ini termasuk kategori dalam pembiayaan modal kerja. Pembiayaan ini sangat menguntungkan bagi nasabah karena pihak nasabah hanya akan membayar bagi hasilnya saja untuk setiap bulan, sedangkan pembiayaan pokoknya akan dibayar pada saat akad akan berakhir. Kemudian, nasabah bebas untuk melakukan penarikan dana sampai batas maksimal plafond yang diberikan.
2.	Berapa dana maksimum yang diberikan pihak Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan terhadap nasabah yang ingin mengajukan pembiayaan rekening koran syariah	pihak bank tidak ada membatasi dana plafond pembiayaan untuk nasabah, tetapi bank akan melihat keuntungan dari usaha si nasabah setiap bulannya. Apabila dana yang diajukan sesuai dengan keuntungan usahanya untuk membayar setiap bulan ke bank, maka pihak bank akan menyetujui dana yang diajukan nasabah. Tetapi, jika dana yang diajukan tidak sesuai dengan keuntungan dari usahanya maka pihak bank akan memberikan dana pembiayaan sesuai yang akan ditentukan bank apabila disetujui nasabah.
3.	Bagaimana konsep pemasaran produk pembiayaan rekening koran syariah di Bank Sumut	Pemasaran produk pembiayaan rekening koran syariah dilakukan dengan menawarkan produk tersebut kepada nasabah yang ingin mengajukan pembiayaan dan

	Kantor Cabang Syariah Medan	mempromosikan ataupun menawarkan produk pembiayaan kepada teman relasi. Dalam pemasaran produknya nasabah menjelaskan persyaratan, kelebihan, ketentuan bagi hasilnya, kelebihan produknya, serta denda yang harus dikenakan apabila menunda pembayaran. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan juga menerapkan prinsip marketing mix 4P yaitu Product (produk) , Place (tempat), Promotion (promosi), dan Price (harga).
4.	Apa yang menyebabkan pembiayaan rekening koran mengalami penurunan yang signifikan	seperti yang kita ketahui di tahun 2019 akhir terjadi pandemi covid-19. Terjadinya pandemi covid-19 menyebabkan timbulnya masalah ataupun kendala terhadap bank sumut, salah satunya pada pembiayaan rekening koran syariah. Pembiayaan rekening koran syariah ini menurun dikarenakan adanya covid-19 tadi, jadi pihak bank tidak dapat melakukan sosialisasi kepada nasabah dalam menyebarluaskan produk pembiayaan tersebut, yang mana pihak bank mempromosikan pembiayaan rekening koran syariah hanya di bank saja yaitu pada saat nasabah mencari pembiayaan yang dibutuhkan. Kemudian, masih banyak juga nasabah yang belum mengetahui produk pembiayaan rekening koran syariah ini, sehingga sulit untuk mencari nasabah yang akan menggunakan produk pembiayaan ini. Penyebab selanjutnya pada pertengahan tahun 2020 kemampuan nasabah untuk membayar

		<p>bagi hasil kepada bank mengalami macet, sehingga pihak bank akan lebih dulu menyelesaikan semua pembiayaan nasabah yang macet dengan cara memperpanjang masa angsuran. Selama pembiayaan masih macet, pihak bank memberhentikan penyaluran pembiayaan rekening koran syariah sementara agar tidak terjadinya kerugian bagi pihak bank dan karena prinsip kehati-hatian bank Itulah sebabnya mengapa saat ini jumlah nasabah sedikit dan dana yang direalisasikan berkurang dari tahun – tahun sebelumnya.</p>
--	--	--

**DAFTAR WAWANCARA NASABAH PT. BANK SUMUT KANTOR
CABANG SYARIAH MEDAN**

Nama Nasabah, Usia, Pekerjaan	PERTANYAAN			
	Bagaimana Sistem pembiayaan yang ada di Bank Sumut Syariah apakah fleksibel untuk semua golongan	Bagaimana persyaratan pembiayaan di Bank Sumut Syariah	Apakah Akad pembiayaan rekening Koran di Bank Sumut Syariah dilaksanakan secara transparan	Bagaimana sistem penulasan pembiayaan apakah Bank Sumut mempermudah nasabahnya dalam melunasi pembiayaannya
Bapak Nurhadi, 48 Tahun, PNS	Sejauh ini saya tidak tidak mengalami permasalahan dengan sistem pembiayaan yang ada di Bank Sumut Syariah, saya sendiri, rekan saya bisa saja mengajukan pembiayaan di Bank Sumut Syariah.	Setelah melakukan pengajuan pembiayaan yang kita inginkan mereka ini langsung, mengajukan syarat-syaratnya kepada saya, gak ada yang proses yang dilama-lamakan, langsung disiapkan dananya , Akadnya semua serba Mudah, dokumen dokumen pun gak nya ribet sama mereka ini.	Saya rasa proses akad yang dilakukan oleh Bank Sumut Syariah sudah berjalan dengan terbuka dan tidak ada yang ditutupi pada saat akad berlangsung, semua sudah berjalan dengan jelas, karena saya berada disana pada saat akad berlangsung.	Bank Sumut gak pernah mempersulit sih, kalau saya mau melakukan pelunasan, malah sering mempermudah.
Ibu Mayang, 65 Tahun, Wirausaha	Saya sudah mengajukan beberapa kali pembiayaan ke Bank Sumut Syariah dengan	Tidak ada tuh yang namanya sistemnya sulit, atau ditunda tunda, kalau semua tujuan	Saya sudah beberapa kali melakukan pembiayaan di Bank Sumut Syariah, saya	Nggak, Gak pernah tuh di persulit kalau mau lakukan pelunasan pembiayaan , selalu dipermudah,

	<p>tujuan yang berbeda beda, saya ini dek bukan dari kalangan PNS atau abdi Negara, tapi pengajuan pembiayaan saya selalu diterima, yang penting kita taunya bagaimana menyelesaikan kewajiban kita tepat waktu.</p>	<p>pembiayaannya jelas, dokumen yang diberikan lengkap, langsung turun dananya itu.</p>	<p>selalu ikut dalam proses akadnya, semua kewajiban saya , hak saya, dijelaskan dengan sangat jelas dan tidak ada kesan menutupi.</p>	<p>makanya saya sering menggunakan layanan Bank Sumut ini.</p>
<p>Bapak Ahmad, 53 Tahun, Pedagang</p>	<p>Bank kita ini, banyak programnya jadi kalangan manapun yang mau melakukan pembiayaan disini, untuk banyak tujuannya bisa, saya pun sudah beberapa kali mengajukan pembiayaan disini, makanya saya tidak mau pakai Bank lain.</p>	<p>Bank Sumut Syariah ini lah yang bapak rasa ya nak Bank Daerah paling simpel, syarat pengajuannya gampang, cepat, bebas riba, karena sesuai agamakan kita kan, gak ada itu namanya bapak di Bola-bola kalau mau ngajukan pembiayaan.</p>	<p>Saya yakin bahwa Bank Sumut ini tidak mengambil keuntungan sepihak, semua proses dilakukan agar nasabah dan Bank sama sama diuntungkan, saya ikut proses akadnya, bahkan juga disediakan saksi agar semua berjalan sesuai syariat kita.</p>	<p>karyawan disini itu sering membantu saya , kalau saya mau pelunasan pembiayaan saya, gak pernah saya dipersulit, begitu datang langsung ditanyakan , ada perlu apa, terus diarahkan kemana, dijelaskan sama mereka, jadi dipermudahlah.</p>

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Data Pribadi

Nama : Widia Safitri
Tempat Tanggal Lahir : Tebing Tinggi, 1 Februari 1998
Jenis Kelamin : Perempuan
Agama : Islam
Warga Negara : Indonesia
Nomor HP : 08126367037
Alamat : Jl. Jendral Gatot Subroto Lk. V Kel. Lubuk Raya, Kec.
Padang Hulu, Kota Tebing Tinggi Sumatera Utara

Nama Orang Tua

Nama Ayah : Sabirin
Nama Ibu : Nurur Yanti
Alamat : Jl. Jendral Gatot Subroto Lk. V Kel. Lubuk Raya, Kec.
Padang Hulu, Kota Tebing Tinggi Sumatera Utara

Pendidikan Formal

1. Tahun 2004 s/d Tahun 2010 SD Negeri 164326 Kota Tebing Tinggi Sumatera Utara.
2. Tahun 2010 s/d Tahun 2013 SMP Negeri 6 Kota Tebing Tinggi Sumatera Utara.
3. Tahun 2013 s/d Tahun 2016 SMA Negeri 4 Kota Tebing Tinggi Sumatera Utara.
4. Tahun 2017 tercatat sebagai mahasiswa Fakultas Agama Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara hingga tahun 2021.

Medan, 16 September 2021

Hormat Saya,



Widia Safitri