



Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

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

يَتَأَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ
تِجْرَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا ﴿٢٩﴾

Artinya: “Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama-suka di antarakamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu; Sesungguhnya Allah Maha Penyayang kepadamu.” (QS. An-Nisa’: 29)

Pembiayaan adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam meminjam antara bank dan/atau lembaga keuangan lainnya dengan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam untuk melunasi utangnya setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan atau bagi hasil.¹

Sistem keuangan merupakan tatanan dalam suatu negara yang berperan dan melakukan aktivitas dalam berbagai jasa keuangan yang diselenggarakan

¹ Kasmir, *Analisis Laporan Keuangan*, (Jakarta: Raja Grafindo Persasada, 2013), h. 297

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

oleh lembaga keuangan.² Sistem moneter yang menggunakan uang sebagai alat pembayaran membutuhkan Bank sebagai tempat untuk mencetak uang, mengatur dan mengawasi peredaran keuangan suatu negara.³

Lembaga perbankan merupakan salah satu tulang punggung perekonomian suatu negara.⁴ Pada umumnya bank dikenal sebagai lembaga yang kegiatan utamanya menerima simpanan, giro, tabungan dan deposito. Kemudian bank dikenal juga sebagai tempat untuk meminjam uang (kredit) bagi masyarakat yang membutuhkannya. Disamping itu bank juga dikenal untuk menukar uang atau menerima segala bentuk pembayaran seperti pembayaran listrik, telepon, air, pajak, uang kuliah dan lain sebagainya.

Dalam perbankan, pembiayaan biasa disebut kredit. Kredit sering diartikan memperoleh barang dengan membayar cicilan atau angsuran sesuai dengan perjanjian. Dapat diartikan bahwa kredit bisa berbentuk barang atau berbentuk uang. Baik kredit berbentuk barang atau berbentuk uang dalam hal pembayarannya adalah dengan menggunakan metode angsuran.

Pembiayaan merupakan aktivitas bank dalam menyalurkan dananya kepada pihak nasabah yang membutuhkan dana. Pembiayaan sangat bermanfaat bagi bank syariah, nasabah, dan pemerintah. Pembiayaan memberikan hasil yang paling besar di antara penyaluran dana lainnya yang dilakukan oleh bank. Sebelum menyalurkan dana melalui pembiayaan, bank perlu melakukan analisis pembiayaan yang mendalam. Sifat pembiayaan

² Andri Soemitra, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, (Jakarta: Kencana, 2009), h 17

³ Kasmir. *Dasar-dasar Perbankan*. (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2012), Edisi Revisi, h. 12

⁴ Mandala Manurung, *Uang, Perbankan, dan Ekonomi Moneter*. (Jakarta: Pratama Rahardja, 2004), h. 9

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

bukan merupakan utang piutang, tetapi merupakan investasi yang diberikan bank kepada nasabah dalam melakukan usaha. Sementara pembiayaan juga memiliki fungsi, di antaranya:

1. Pembiayaan dapat meningkatkan arus tukar-menukar barang dan jasa.
2. Pembiayaan merupakan alat yang dipakai untuk memanfaatkan idle fund.
3. Pembiayaan sebagai alat pengendali harga.
4. Pembiayaan dapat mengaktifkan dan meningkatkan manfaat ekonomi yang ada.

Dalam Ekonomi Islam dikenal dengan bank Syariah, bank Syariah didirikan dengan tujuan untuk mempromosikan dan mengembangkan penerapan prinsip-prinsip Islam, Bank-bank Islam mengadopsi sistem dan prosedur perbankan yang ada. Bila terjadi pertentangan dengan prinsip-prinsip syariah, maka bank Islam merencanakan dan menerapkan prosedur mereka sendiri guna menyesuaikan aktivitas perbankan mereka dengan prinsip-prinsip syari'ah Islam.⁵

Bank Syariah dalam memberikan kredit atau pembiayaan berdasarkan prinsip syariah wajib menempuh cara-cara yang tidak merugikan bank dan kepentingan nasabah yang mempercayakan dananya pada bank. Bank wajib memelihara tingkat kesehatan bank sesuai dengan prinsip kehati-hatian. Bank BTN KC Syari'ah Pekanbaru merupakan salah satu kantor cabang bank BTN KC Syari'ah yang berada di kota Pekanbaru. Kegiatan utama yang dilakukan oleh Bank BTN KC Syari'ah Pekanbaru adalah menghimpun dana dari

⁵ Zainul Arifin, *Dasar-dasar Manajemen Bank Syari'ah*, (Jakarta:Anggota IKAPI,2002),

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

masyarakat yang kemudian menyalurkannya dalam bentuk pembiayaan. Bank BTN KC Syari'ah dalam menyalurkan pembiayaan menggunakan analisis prinsip 5C (*Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition*) untuk menilai kelayakan calon debiturnya.⁶

Dalam tahap kedewasaan pasar, penjualan massal dan promosi penjualan dapat mendominasi paduan promosi dari perusahaan produk konsumen. Produk bisnis mungkin membutuhkan penjualan personal yang lebih agresif, mungkin ditambah dengan lebih banyak pengiklanan.⁷

Menurut perkembangan perekonomian dewasa ini, harga rumah dirasa cukup tinggi. Dan pada saat ini tanah yang tersedia semakin sedikit sehingga menyebabkan harga tanah dan harga rumah menjadi semakin mahal. Keadaan tersebut menyebabkan masyarakat yang berpenghasilan rendah mempunyai kemungkinan kecil untuk membeli rumah secara kontan. Sehingga salah satu alternatif yang dapat ditempuh oleh pemerintah dalam rangka mewujudkan masyarakat yang adil dan makmur adalah dengan kebijakan pemberian kredit untuk kepemilikan rumah dan menunjuk bank maupun lembaga keuangan non bank sebagai penyalur Kredit Pemilikan Rumah (KPR).

KPR adalah singkatan dari Kredit Pemilikan Rumah. Jadi KPR adalah pembiayaan yang diberikan oleh bank untuk membantu anggota masyarakat guna membeli rumah berikut tanah untuk dihuni sendiri, berdasarkan kesepakatan antara bank dan nasabah, yang mewajibkan nasabah untuk

⁶ Rudi Hidayat, Karyawan PT. BANK BTN KC Syari'ah Pekanbaru, *Wawancara*, tanggal 04 april 2016

⁷ Cannon, Perreault, McCarthy. *Pemasaran Dasar*. 2009. Jakarta: Salemba Empat. h. 94

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

mengembalikan uang atau tagihan tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan margin keuntungan.

Menurut Kamus Besar Bahasa Indonesia, efektif merupakan sesuatu yang berpengaruh dan dapat membawa hasil dan hasil guna (KBBI:2001). Gie (2000:24) menyatakan bahwa efektivitas adalah keadaan atau kemampuan kerja yang dilaksanakan oleh manusia untuk memberikan nilai guna yang diharapkan.⁸ Hasil dari suatu efektivitas dapat digunakan sebagai bahan pertimbangan dalam menentukan keputusan dimasa mendatang. Jadi efektivitas mencerminkan kinerja suatu hal (kebijakan, system, pedoman, dan lain-lain) yang dapat berpengaruh pada keberlanjutan pelaksanaannya pada masa mendatang.⁹

Efektivitas prosedur pembiayaan mempunyai peranan penting untuk keberhasilan perusahaan umumnya dan pada bidang pemasaran khususnya. Disamping itu efektivitas prosedur pembiayaan KPR yang diterapkan harus ditinjau dan dikembangkan secara teliti sesuai dengan perilaku konsumen dan lingkungan pasar tersebut. walaupun prosedur pembiayaan telah dilaksanakan sebaik mungkin namun kendala tetap saja ada seperti adanya nasabah fiktif setelah evaluasi terhadap nasabah yang mengajukan pembiayaan KPR (Kredit Pemilikan Rumah).

Kejadian seperti di atas terjadi juga di PT. BANK BTN KC Syari'ah Pekanbaru, yang beralamat di Jl. Tuanku Tambusai Blok A, No. 10-11,

⁸ Donni Juni Priansa, *Manajemen Perkantoran Efktif, Efisien, dan Profesional*, (Bandung: Alfabeta, 2013), h.11

⁹ Erma Kusumaningsih, *Efektivitas Sistem Pembiayaan KPR Dalam Penyediaan Rs/Rss Di Kota Semarang*, (Semarang: Universitas Diponegoro Semarang, 2005)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Pekanbaru merupakan sebuah perusahaan yang bergerak dalam bidang Developer, Kontraktor, dan General trade. Menyadari hal itu PT. Bank Tabungan Negara Syari'ah telah menyiapkan diri dengan peningkatan mutu SDM yang terlatih untuk memenuhi kebutuhan dan tantangan di berbagai bidang jasa pelayanan yang dibutuhkan oleh masyarakat kota pekanbaru dan sekitarnya. Dalam memasarkan rumah-rumah perusahaan ini mengurus segala kelengkapan surat-surat yang dibutuhkan dalam proses pembelian dan mengurusinya sampai tiba ketangan konsumen.

Kredit Perumahan Bank Tabungan Negara KC Syari'ah Pekanbaru selanjutnya disebut KPR BTN Syari'ah, adalah pembiayaan yang diberikan oleh PT. BANK BTN KC Syari'ah Pekanbaru (Persero) untuk membantu anggota masyarakat guna membeli sebuah rumah/bangunan berikut tanahnya untuk memiliki atau dihuni sendiri, membangun rumah/bangunan diatas tanah sendiri, memperbaiki/meningkatkan nilai tambah rumah sendiri dan pembiayaan lainnya dengan agunan berupa rumah/bangunan atau tanah yang dimiliki pemohon. Jumlah KPR yang telah disalurkan oleh PT. BANK BTN KC Syariah Pekanbaru berjumlah 1100, di dalam jumlah tersebut terdapat nasabah fiktif yang lolos dalam pembiayaan KPR.

Berdasarkan uraian di atas, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian lebih lanjut dengan judul **“EFEKTIVITAS PROSEDUR PEMBIAYAAN PRODUK KPR (KREDIT PEMILIKAN RUMAH) PADA PT. BANK BTN KC SYARI’AH PEKANBARU MENURUT EKONOMI ISLAM”**.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

B. Batasan Masalah

Dalam penulisan karya ilmiah ini, penulis perlu menetapkan batasan permasalahan yang diteliti yaitu mengenai efektivitas prosedur pembiayaan produk KPR di PT. BANK BTN KC Syari'ah Pekanbaru.

C. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas maka permasalahan yang akan dikaji dalam penelitian ini adalah:

- a. Bagaimana Efektivitas Prosedur Pembiayaan Produk KPR pada PT. BANK BTN KC Syari'ah Pekanbaru?
- b. Bagaimana Tinjauan Ekonomi Islam tentang Efektivitas Prosedur Pembiayaan Produk KPR pada PT. BANK BTN KC Syari'ah Pekanbaru?

D. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

- a. Untuk mengetahui Efektivitas Prosedur Pembiayaan Produk KPR pada PT. BANK BTN KC Syari'ah Pekanbaru.
- b. Untuk mengetahui Tinjauan Ekonomi Islam tentang Efektivitas Prosedur Pembiayaan Produk KPR pada PT. BANK BTN KC Syari'ah Pekanbaru.

2. Manfaat Penelitian

- a. Sebagai salah satu syarat penulis untuk menyelesaikan perkuliahan pada program Strata Satu (S1) pada Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum Jurusan Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri SUSKA RIAU.
- b. Menambah pengetahuan bagi masyarakat umumnya dan bagi peneliti khususnya untuk mengetahui Prosedur Pembiayaan Produk KPR.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- c. Memberi dorongan agar PT. BANK BTN KC Syari'ah Pekanbaru dapat meningkatkan Efektivitas Prosedur Pembiayaan Produk KPR melalui pemasaran yang tepat sasaran.

E. Metode Penelitian

1. Lokasi Penelitian

Penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*). Metode penelitian ini menggunakan pendekatan deskriptif kualitatif, penelitian kualitatif adalah riset yang bersifat deskriptif dan cenderung menggunakan analisis dengan pendekatan induktif. Proses dan makna (perspektif subyek) lebih ditonjolkan dalam penelitian kualitatif. Landasan teori dimanfaatkan sebagai pemandu agar fokus penelitian sesuai dengan fakta di lapangan.¹⁰

Lokasi yang dipilih dalam penelitian ini adalah PT. BANK BTN KC Syari'ah Pekanbaru. Alasan pemilihan lokasi penelitian adalah untuk mengetahui lebih dalam tentang Prosedur Pembiayaan Produk KPR dan apa saja faktor yang membuat nasabah berminat untuk mengambil perumahan pada PT. BANK BTN KC Syari'ah Pekanbaru.

2. Subjek dan Objek Penelitian

- a) Subjek dalam penelitian adalah informan. Informan adalah orang dimanfaatkan untuk memberikan informasi tentang situasi dan kondisi latar (lokasi atau tempat) penelitian.¹¹ Yang menjadi subjek pada penelitian ini adalah karyawan dan nasabah pada PT. BANK BTN KC Syari'ah Pekanbaru.

¹⁰ Bambang sugono, *Metodologi Penelitian Hukum*, (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2001), h. 35

¹¹ Andi Prastowo, *Metodologi Penelitian Kualitatif*, (Prastowo-Jogjakarta: Ar-Ruzz Media, 2012), h. 195

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b) Objek penelitian adalah permasalahan yang terjadi pada lokasi dan tempat penelitian. Yang menjadi objek dalam penelitian ini adalah efektivitas prosedur pembiayaan produk KPR pada PT. BANK BTN KC Syari'ah Pekanbaru.

Untuk itu, adapun fokus penelitian ini adalah Efektifitas Prosedur pembiayaan Produk KPR pada PT. BANK BTN KC Syari'ah Pekanbaru dapat dilihat dari prosedur pada tabel Operasional Variabel Penelitian sebagai berikut:

Tabel 1.1
Operasional Variabel Penelitian

VARIABEL	DEFINISI	INDIKATOR
Efektivitas	Konteks perilaku organisasi yang merupakan hubungan antara produksi, kualitas, efisiensi, fleksibilitas, kepuasan, sifat keunggulan, dan pengembangan ¹²	<ul style="list-style-type: none"> - Tujuan jelas - Perumusan kebijakan yang mantap - Tersedianya sarana dan prasarana - Pelaksanaan yang efisien
Prosedur pembiayaan produk KPR	Tahap-tahap yang harus dilalui sebelum sesuatu pembiayaan diputuskan untuk dikururkan untuk mempermudah bank dalam menilai kelayakan suatu permohonan kredit	<ul style="list-style-type: none"> - Tangible (Berwujud) - Reliability (Kehandalan) - Resposivines (Ketanggapan) - Assurance (Jaminan) - Empathy (Empati)

3. Populasi dan Sampel

Populasi adalah kelompok yang dipilih dan digunakan peneliti karena kelompok itu akan memberi hasil penelitian yang dapat digeneralisasi.¹³ Adapun yang menjadi populasi dalam penelitian ini

¹² Donni Juni Priansa, *Loc.Cit*, h. 11

¹³ Sutanto Leo, *Kiat Jitu Menulis Skripsi, Tesis, dan Disertasi*,(Jakarta: Penerbit Erlangga, 2013), h. 102

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarangi mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

adalah karyawan yang bertugas di bagian pembiayaan yang berjumlah 1 orang dan 1100 nasabah.¹⁴

Penulis mengambil sampel karyawan dibagian pembiayaan 1 orang dengan menggunakan *Total Sampling*, sedangkan nasabah menggunakan *Rumus Slovin*.¹⁵

$$n = \frac{N}{N(d)^2+1}$$

Keterangan :

n = jumlah sample yang dicari

N = jumlah populasi

d = nilai persisi (0,15)

Berdasarkan rumus yang diperoleh jumlah sampel (n) untuk berapa banyak jumlah sampel dalam penelitian sebagai berikut:

$$n = \frac{N}{N(d)^2+1}$$

$$n = \frac{1100}{1100(0,15)^2+1}$$

$$n = \frac{1100}{24,75+1}$$

$$n = 42,75 \text{ dibulatkan menjadi } 43$$

Dari populasi tersebut diambil dan ditetapkan sebagai sampel dengan metode *random sampling*, yaitu pengambilan sampel yang

¹⁴ Rudi Hidayat, *Analisis Kredit PT. BANK BTN KC Syari'ah Pekanbaru*, (Wawancara pada tanggal 19 Agustus 2016)

¹⁵ Ridwan, *Metode dan Teknik Menyusun Proposal Penelitian*, (Bandung: Alfabeta, 2013), h. 71

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dilakukan secara acak atau diundi. Sampel diambil sebanyak 43 orang nasabah KPR di PT. BANK BTN KC Syari'ah Pekanbaru. Jadi total dari sampel dalam penelitian ini berjumlah 44 orang responden.

4. Sumber Data

a. Data primer

Data primer, merupakan data yang diperoleh langsung dari observasi, angket dan wawancara dengan karyawan yang bertugas di bagian pembiayaan di PT. BANK BTN KC Syari'ah Pekanbaru.

b. Data Skunder

Data skunder, merupakan data yang diperoleh dari literatur kepustakaan seperti buku-buku, serta sumber lainnya yang berkaitan dengan judul penelitian.

5. Metode Pengumpulan Data

Metode pengumpulandata dalam penelitian ini diperoleh melalui cara dan tahapan berikut:

a. Observasi

Penulis melakukan pengamatan di lokasi penelitian untuk mendapatkan gambaran yang tepat mengenai subjek penelitian. Bentuk pengamatan yang penulis lakukan adalah secara langsung, sehingga penulis dapat mengamati segala aspek yang terjadi di lapangan.

b. Angket

Penulis membuat daftar pertanyaan secara tertulis (angket) dengan memberi alternative jawaban untuk setiap item pertanyaan

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

kemudian disebarkan kepada responden yang menjadi subjek penelitian yang diteliti.

c. Wawancara

Wawancara atau interview adalah cara pengumpulan data yang dilakukan dengan mengadakan proses komunikasi secara langsung dengan melakukan tanya jawab kepada responden seputar informasi yang diperlukan dalam penelitian ini.

d. Dokumentasi

Dokumentasi yaitu pengumpulan data-data tertulis yang mengandung keterangan dan penjelasan serta pemikiran tentang fenomena yang masih aktual dan sesuai dengan masalah penelitian.¹⁶

Dan berapa dokumen-dokumen data dari PT. BANK BTN KC Syari'ah Pekanbaru, yang meliputi sejarah PT. BANK BTN KC Syari'ah Pekanbaru, visi dan misi, struktur organisasi, dan data lain yang penyusun kumpulkan dari buku-buku yang mengulas tentang permasalahan yang dibahas.

6. Analisis Data

Analisa yang penulis gunakan dalam penelitian ini adalah analisa kualitatif Deskriptif yaitu menganalisa data dengan jalan mengklasifikasikan data-data berdasarkan persamaan jenis dari data tersebut, kemudian diuraikan antara satu data dengan data lainnya

¹⁶ Muhammad, *Metodologi Penelitian Ekonomi Islam*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2008), h. 152

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dihubungkan sedemikian rupa sehingga diperoleh gambaran yang utuh tentang masalah yang diteliti. Metode penulisan menggunakan Metode Deskriptif yaitu menggambarkan secara tepat masalah yang diteliti sesuai dengan yang diperoleh. Kemudian dianalisis sesuai dengan masalah tersebut.

F. Sistematika Penulisan

Untuk memudahkan pembaca untuk menganalisa dan memahami hasil penulisan maka dibuatlah suatu sistem penulisan yang dibagi atas beberapa batas diantaranya sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini terdiri dari pendahuluan, latar belakang masalah, permasalahan, tujuan dan manfaat penelitian, metode penelitian dan sistematika penulisan.

BAB II GAMBARAN UMUM LOKASI PENELITIAN

Dalam bab ini akan dijelaskan gambaran umum Profil PT. BANK BTN KC Syari'ah Pekanbaru.

BAB III TINJAUAN TEORITIS

Dalam bab ini akan dijelaskan yang berkaitan dengan teori yang ada hubungannya dengan permasalahan yang meliputi: Pengertian Efektivitas, Pengertian Prosedur Pembiayaan Produk.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB IV**PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN**

Dalam bab ini hasil penelitian dan pembahasan tentang Efektivitas Prosedur Pembiayaan Produk KPR di PT. BANK BTN KC Syari'ah Pekanbaru, dan tinjauan Ekonomi Islam Tentang Efektivitas Prosedur Pembiayaan Produk KPR di PT. BANK BTN KC Syari'ah Pekanbaru.

BAB V**KESIMPULAN SARAN**

Merupakan bagian akhir yang terdiri dari kesimpulan dan saran-saran dari penulis sebagai jalan keluar dari permasalahan yang dihadapi.