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.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

STRATEGI PENGHIMPUNAN DANA PADA PRODUK TABUNGAN EASY *WADIAH* DI BSI KANTOR CABANG (KC) PEKANBARU ARIFIN AHMAD

LAPORAN AKHIR

Diajukan untuk Melengkapi Tugas Dan Memenuhi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Ahli Madya (A.Md)
Fakultas Syariah dan Hukum

CHELSI ISRAYOLA
NIM. 01920620953

PROGRAM STUDI D3
PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
2022 M/1443 H

UIN SUSKA RIAU

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.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Laporan akhir dengan judul **Strategi Penghimpunan Dana Pada Produk Tabungan Easy *Wadiah* Di BSI Kantor Cabang (KC) Pekanbaru Arifin Ahmad,** yang ditulis oleh:

Nama	: Chelsi Israyola
NIM	: 01920620953
Jurusan	: D3 Perbankan Syariah

Dapat diterima dan disetujui untuk diujikan dalam sidang Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 28 Maret 2022
Pembimbing Laporan Akhir

Muhammad Nurwahid, M.Ag
NIP. 197101012000031005

UIN SUSKA RIAU
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.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

PENGESAHAN

Laporan akhir dengan judul **Strategi Penghimpunan Dana Pada Produk Tabungan Easy *Wadiah* Di BSI Kantor Cabang (KC) Pekanbaru Arifin Ahmad,** yang ditulis oleh:

Nama	: Chelsi Israyola
NIM	: 01920620953
Jurusan	: D3 Perbankan Syariah

Telah *dimunaqasyah* pada :

Hari/Tanggal	: Kamis, 02 Juni 2022
Waktu	: 13.00 WIB
Tempat	: Ruang Sidang Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum

Telah diperbaiki sesuai dengan permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 09 Juni 2022
TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Ketua
Hendri Sayuti, M.Ag .....

Sekretaris
Desi Devrika Devra, S.Hi., M.Si .....

Penguji I
Dr. Budi Azwar, S.E., M.S.Ec .....

Penguji II
Dr Jonnius, SE, MM .....

Mengetahui :
Dekan akultas Syariah dan Hukum

Dr. Zulkifli, M.Ag
NIP. 197410062005011005

Lampiran surat :
Nomor : Nomor 25/2021
Tanggal : 10 September 2021

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : CHELSI ISRAYOLA

NIM : 01920620953

Tempat/Tgl. Lahir : Duri, 07 November 1999

Fakultas/Pascasarjana : Syariah dan Hukum

Prodi : D3 Perbankan Syariah

Judul Laporan Akhir :

STRATEGI PENGHIMPUNAN DANA PADA PRODUK TABUNGAN EASY WADIAH DI BSI KANTOR CABANG (KC) PEKANBARU ARIFIN AHMAD

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa :

1. Penulisan Laporan Akhir dengan judul sebagaimana tersebut di atas adalah hasil pemikiran dan penelitian saya sendiri.
2. Semua kutipan pada karya tulis saya ini sudah disebutkan sumbernya.
3. Oleh karena itu Laporan Akhir saya ini, saya nyatakan bebas dari plagiat.
4. Apa bila dikemudian hari terbukti terdapat plagiat dalam penulisan Laporan Akhir saya tersebut, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundang-undangan.

Demikianlah Surat Pernyataan Ini saya buat dengan penuhkesadaran dan tanpa pakasaan dari pihak manapun juga.

Pekanbaru, 13 Juni 2022
Yang membuat pernyataan

METERAI TEMPEL
D3DAJX855574101

Chelsi Israyola
NIM: 01920620953

pilih salah satu sesuai jenis karya tulis

UIN SUSKA RIAU
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
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.
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

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.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau
UIN SUSKA RIAU

ABSTRAK

Chelsi Israyola, (2022)

Strategi Penghimpunan Dana Pada Produk Tabungan Easy *Wadiah* Di BSI Kantor Cabang (KC) Pekanbaru Arifin Ahmad

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh meningkatnya jumlah nasabah pada produk tabungan easy *wadiah* di BSI KC Pekanbaru Arifin Ahmad. Dengan adanya strategi dalam penghimpunan dana sangat berpengaruh terhadap pertumbuhan bank BSI KC Pekanbaru Arifin Ahmad. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui strategi penghimpunan dana pada produk Tabungan easy *wadiah* dan untuk mengetahui hambatan dalam penghimpunan dana pada produk Tabungan easy *wadiah* di BSI KC Pekanbaru Arifin Ahmad.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian kualitatif dengan pendekatan deskriptif. Sumber yang dipakai meliputi sumber primer: data didapat langsung dari objek penelitian. 1 Micro Staff, 1 Funding & Transactional Relationship Manager, 1 Financing Operation Supervisor, Dan 1 Customer Service Supervisor. Sumber sekunder: buku-buku, fatwa DSN-MUI, dokumentasi, internet, jurnal, dan artikel.

Hasil penelitian ini adalah bahwa Strategi yang dilakukan BSI KC Pekanbaru Arifin Ahmad yaitu melakukan strategi dengan menggunakan metode analisis SWOT, yaitu lebih ke arah *Weaknesses* dan *Opportunities (W-O*). Strategi yang digunakan adalah meminimalisir kelemahan dan memaksimalkan peluang. Strateginya antara lain, Meningkatkan kompetensi marketing dengan cara pembekalan training, seminar, dll, memanfaatkan media sosial, dan sinergi dengan pembiayaan. Hambatan yang dialami BSI KC Pekanbaru Arifin Ahmad dalam menghimpun dana produk tabungan easy *wadiah* yaitu belum butuh akan pembukaan rekening tabungan easy wadiah dan kurangnya pengetahuan masyarakat tentang teknologi.

Kata kunci: ***Strategi, Penghimpunan Dana, Produk Tabungan Easy Wadiah***.

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.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau
UIN SUSKA RIAU

KATA PENGANTAR

بسم الله الرحمن الرحيم

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Segala puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan karunia-Nya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan laporan akhir ini dengan lancar. Shalawat dan salam atas junjungan Nabi Muhammad SAW. Dimana atas berkat beliaulah akhirnya kita dapat merasakan kenikmatan yang tak terhingga. Demikian pula yang penulis rasakan, akhirnya dengan izin dan rahmat Allah SWT penulis dapat menyelesaikan laporan akhir ini yang berjudul **"Strategi Penghimpunan Dana Pada Produk Tabungan Easy *Wadiah* Di BSI Kantor Cabang (KC) Pekanbaru Arifin Ahmad".** Sebagai syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md), pada Fakultas Syariah dan Hukum Jurusan Perbankan Syariah, Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau Program Diploma Tiga.

Laporan akhir ini bisa terwujud dengan baik berkat dari kerjasama dan bantuan dari berbagai pihak. Untuk itu penulis ucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Teristimewa untuk Ayah Amran dan Ibu Asnidawati yang tercinta, yang senantiasa memberikan dukungan serta doa yang tiada henti sehingga penulis bisa menyelesaikan laporan akhir ini. Tidak lupa kepada Abangku Ronaldo Suganda Putra dan Adikku Dinda Wulandari.

2. Yang terhormat Bapak Prof. Dr. Khairunnas Rajab, M.Ag selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menimba ilmu sedalam-dalamnya.
3. Yang terhormat Bapak Dr. Zulkifli, M.Ag selaku Dekan Fakultas Syariah dan Hukum beserta jajarannya.
4. Yang terhormat Bapak Dr. H. Erman, M.Ag selaku Wakil Dekan I Fakultas Syariah.
5. Yang terhormat Bapak Dr. H. Mawardi, M.Ag selaku Wakil Dekan II Fakultas Syariah.
6. Yang terhormat Ibu Dr. Sofia Hardani, M.Ag selaku Wakil Dekan III Fakultas Syariah.
7. Yang terhormat Ketua Jurusan D3 Perbankan Syariah Ibu Dr. Nurnasrina, SE, M.Si yang telah banyak membantu penulis selama perkuliahan dan dalam penyelesaian Laporan Akhir ini.
8. Yang terhormat Sekretaris Jurusan Ibu Dr. Jenita, SE, MM yang telah banyak membantu penulis selama perkuliahan dan dalam penyelesaian Laporan Akhir ini.
9. Yang terhormat Bapak Muhammad Nurwahid, M.Ag yang telah memberikan bimbingan dan arahan serta meluangkan waktu waktunya untuk menyelesaikan Laporan Akhir ini.
10. Yang terhormat Dosen Penasehat Akademik Ibu Darnilawati, SE, M.Si yang membimbing dan memberikan masukan kepada penulis ketika mengalami permasalahan kuliah.

UIN SUSKA RIAU
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.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau
UIN SUSKA RIAU

11. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen, dan Staf yang ada disekitar lingkungan Fakultas Syariah dan Hukum yang telah memberikan ilmu-ilmunya kepada penulis, ilmu tersebut sangat bermanfaat bagi penulis.
12. Kepada Staf Perpustakaan Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah melayani penulis untuk mendapatkan buku-buku yang diperlukan selama kuliah, terutama dalam penulisan Laporan Akhir ini.
13. Bapak Noor Rachmad selaku pimpinan cabang dan seluruh karyawan BSI KC Pekanbaru Arifin Ahmad yang memudahkan dan mendukung penulis dalam melakukan penelitian ini.
14. Sahabatku Dina Afriani Utama terimakasih bantuan, semangat dan motivasi yang diberikan kepada penulis. Dan buat kakak tingkat sejurusan D3 Perbankan Syariah khususnya Abang Andeska Caesario, A.Md dan Kakak Mudrikkati Elmi, A.Md. terimakasih banyak atas bimbingan dan arahan selama penulisan Laporan Akhir ini.
15. Teman-teman seperjuangan D3 Perbankan Syariah angkatan 2019 yang selalu memberikan semangat dan motivasi kepada penulis.
16. Dan yang terakhir kepada semua pihak yang penulis tidak bisa sebutkan satu persatu. Terimakasih atas motivasi dan bimbingannya.

UIN SUSKA RIAU
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.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau
UIN SUSKA RIAU

Akhirnya kepada Allah SWT jualah tempat penulis mohon do'a serta harapan, semoga semua yang diberikan baik dorongan, bantuan, partisipasi, motivasi dapat dibalas oleh Allah SWT. Semoga Laporan Akhir ini bermanfaat untuk kita semua.

Pekanbaru, 28 Maret 2022

Penulis,

CHELSI ISRAYOLA
01920620953

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.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau
UIN SUSKA RIAU

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.
© Hak Cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau
UIN SUSKA RIAU

DAFTAR ISI

ABSTRAK ..... **i**

KATA PENGANTAR ..... **ii**

DAFTAR ISI ..... **vi**

DAFTAR GAMBAR ..... **viii**

BAB I PENDAHULUAN **1**

A. Latar Belakang Masalah 1
B. Batasan Masalah 8
C. Rumusan Masalah 8
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian 8
E. Sistematika Penulisan 8

BAB II TINJAUAN PUSTAKA **11**

A. Kerangka Teoritis 11
B. Penelitian Terdahulu 36

BAB III METODE PENELITIAN **39**

A. Jenis Penelitian 39
B. Pendekatan Penelitian 39
C. Lokasi Penelitian 40
D. *Key Informan* 40
E. Sumber Data 41
F. Teknik Pengumpulan Data 41
G. Teknik Analisis Data 42

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN PENELITIAN **43**

A. Gambaran Umum Perusahaan PT. Bank Syariah Indonesia KC Pekanbaru Arifin Ahmad 43
B. Strategi Penghimpunan Dana Pada Produk Tabungan Easy *Wadiah* Di BSI Kantor Cabang (KC) Pekanbaru Arifin Ahmad 48

C. Hambatan Dalam Penghimpunan Dana Pada Produk Tabungan Easy *Wadiah* Di BSI Kantor Cabang (KC) Pekanbaru Arifin Ahmad 57

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN 59

A. Kesimpulan 59

B. Saran 59

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

UIN SUSKA RIAU

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.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

UIN SUSKA RIAU

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Brosur Tabungan Easy *Wadiah* 49
Gambar 4.2 Reward atau Hadiah di BSI KC Pekanbaru Arifin Ahmad 54
Gambar 4.3 fitur aplikasi BSI Mobile 55
Gambar 4.4 fitur Tabungan Easy *Wadiah* 55
Gambar 4.5 fitur tujuan pembukaan rekening 56
Gambar 4.6 fitur setoran awal Tabungan Easy *Wadiah* 57

UIN SUSKA RIAU
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.
© Hak Cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau
UIN SUSKA RIAU

UIN SUSKA RIAU
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.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Perkembangan perbankan syariah di dunia telah memasuki babak baru. Pertumbuhan industri perbankan syariah bertransformasi dari sekedar memperkenalkan suatu alternatif praktik perbankan syariah menjadi bagaimana bank syariah menempatkan posisi sebagai pemain utama dalam percaturan ekonomi dunia. Bank syariah memiliki potensi besar untuk menjadi pilihan utama dan pertama bagi nasabah dalam transaksi mereka.[1]

Berkembangnya bank-bank syariah di negara-negara islam berpengaruh ke Indonesia. Pada awal periode 1980-an, diskusi mengenai bank syariah sebagai pilar ekonomi islam mulai dilakukan. Beberapa uji coba pada skala yang relatif terbatas telah diwujudnya. Akan tetapi, prakarsa lebih khusus untuk mendirikan bank islam di Indonesia baru dilakukan pada tahun 1990.[2]

Fungsi utama bank adalah menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dapat diketahui pula dari ketentuan pasal 3 Undang-Undang tersebut yang berbunyi: Fungsi utama perbankan adalah sebagai penghimpun dan penyalur dana

[1] Muhammad Nadratuzzaman, *Produk Keuangan Islam Di Indonesia dan Malaysia*, (Jakarta, PT Gramedia Pustaka Utama, 2013), h. 19.

[2] Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah Dari Teori ke Praktek*, (Jakarta, Gema Insani Press, 2001), Cet. Ke-1, h. 25.

masyarakat. Sampai sekarang pendapatan utama dari suatu bank memang dari operasi perkreditannya. Namun operasi perkreditan itu hanyalah mungkin dapat dilakukan oleh suatu bank apabila bank itu memiliki dana yang cukup. Dana tersebut justru sebagian besar berasal dari dana masyarakat yang dihimpun oleh bank untuk disimpan di bank tersebut.[3]

Bank syariah adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak yang sesuai dengan syariat islam.[4]

Perbankan merupakan industri yang mengalami perkembangan yang cukup pesat, baik dari sisi volume usaha, mobilisasi dan masyarakat maupun pemberian kredit. Dengan semakin banyaknya jumlah bank dan lembaga keuangan bukan bank, membuat persaingan dalam menarik minat masyarakat untuk menyimpan uangnya di bank semakin ketat. Hal tersebut mempengaruhi pola dan strategi manajemen perusahan perbankan untuk lebih kreatif dan inovatif dalam mengembangkan dan memperoleh sumber-sumber dana baru.[5]

---

[3] Fatmah Paparang, "Kegiatan Bank Dalam Menghimpun Dana Masyarakat", *Ilmu Hukum*, Volume 3., No. 9., (2016), h. 11.

[4] Ade Onny Siagian, *Lembaga-Lembaga Keuangan dan Perbankan Pengertian, Tujuan, dan Fungsinya*, (Sumatera Barat, Insan Cendikia Mandiri, 2021), Cet. Ke-1, h. 7.

[5] Yuli Sasmita, *"Strategi Menghimpun Dana Pada Produk Deposito Di PT. Bank Syariah Mandiri KCP Bagan Batu "* , (Tugas Akhir: UIN Suska Riau, 2019), h. 1.

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.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau
UIN SUSKA RIAU

Sumber-sumber dana pihak ketiga bank harus mempertimbangkan beberapa faktor seperti kemudahan untuk memperolehnya, jangka waktu, sumber dana serta biaya yang harus dikeluarkan untuk memperoleh dana tersebut. Tidak sedikit pula lembaga keuangan yang mengalami kebangkrutan karena kalah bersaing dengan lembaga keuangan lain dalam mencari nasabah.[6]

Dana merupakan masalah bank yang paling utama. Tanpa dana yang cukup, bank tidak dapat berbuat apa-apa, atau dengan kata lain, bank menjadi tidak berfungsi sama sekali. Dana adalah uang tunai yang dimiliki atau dikuasai oleh bank dalam bentuk tunai, atau aktiva lain yang dapat segera diubah menjadi uang tunai. Uang tunai yang dimiliki atau dikuasai oleh bank tidak hanya berasal dari para pemilik bank itu sendiri, tetapi juga berasal dari titipan atau penyertaan dana orang lain atau pihak lain yang sewaktu-waktu atau pada suatu saat tertentu akan ditarik kembali, baik sekaligus ataupun secara berangsur-angsur.[7]

Dalam menghimpun dana masyarakat diperlukan strategi yang baik untuk mencapai tujuan. Dengan adanya strategi dalam penghimpunan dana masyarakat sangat berpengaruh terhadap pertumbuhan bank. Kegiatan penghimpunan dana dapat dilakukan dengan berbagai cara yaitu melalui produk-produk tabungan, giro, dan deposito dengan menggunakan akad *wadiah* atau *mudharabah*.

---

[6] *Ibid*. h. 1

[7] Muhammad, *Manajemen Dana Bank Syariah*, (Jakarta: Rajawali Pers, 2015), Cet. Ke-2, h. 114.

UIN SUSKA RIAU
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.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Tabungan merupakan simpanan yang cukup diminati oleh masyarakat. Karena tabungan mempunyai kemudahan dalam prosedur pembukaan rekening maupun pengambilan dana. Simpanan yang berupa tabungan juga merupakan sumber dana bank yang cukup penting karena relatif mudah didapat dari masyarakat. Oleh karena itu simpanan tabungan merupakan sumber dana yang cukup potensial dalam mempertahankan usahanya dan meningkatkan sumber dana bank. Keberhasilan suatu bank dalam menarik dana dari masyarakat yaitu dipengaruhi oleh kepercayaan masyarakat pada bank yang bersangkutan.[8]

Tabungan pada bank syariah terbagi menjadi 2 akad yaitu pertama dengan akad *Wadiah*. Akad *Wadiah* adalah titipan murni dari pihak penitip (*muwaddi'*) yang mempunyai barang/aset kepada pihak penyimpan (*mustawda'*) yang diberi amanah/kepercayaan, baik individu maupun badan hukum, tempat barang yang dititipkan harus dijaga dari kerusakan, kerugian, keamanan, dan keutuhannya, dan dikembalikan kapan saja penyimpan menghendaki.[9] Kedua dengan akad *Mudharabah*. Akad *Mudharabah* adalah kerjasama antara dua pihak untuk menjalankan suatu usaha, pihak pertama adalah pemilik modal (*shahibul maal*) sedangkan

[8] Dwi Prasetya Hartama, *"Strategi Penghimpunan Dana Pada Produk Tabungan BSM Dengan Akad Mudharabah Muthlaqah Di Bank Syariah Mandiri KC Pematang"* , (Skripsi Minor: UIN Sumatera Utara, 2017), h. 3.

[9] Ascarya, *Akad & Produk Bank Syariah*, (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2008), h. 42.

UIN SUSKA RIAU
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.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

pihak kedua adalah pengelola modal (*mudharib*) nantinya keuntungan usaha akan dibagi sesuai perjanjian.[10]

Produk yang telah disajikan oleh salah satu Bank BSI Kantor Cabang (KC) Arifin Ahmad yang saat ini semakin maju dan pertumbuhannya semakin pesat. Produk tabungan nya yaitu Tabungan Easy *Wadiah.* Yang dimana pada tabungan ini memiliki fasilitas dan keunggulan yang dapat memenuhi kebutuhan nasabah. Sehingga produk tabungan ini bisa menarik minat nasabah dan menaruh kepercayaan masyarakat untuk menabung pada Bank BSI Kantor Cabang (KC) Arifin Ahmad.

Tabungan Easy *Wadiah* merupakan tabungan dalam mata uang rupiah berdasarkan prinsip Wadiah Yad Dhamanah yang penarikan dan setorannya dapat dilakukan setiap saat selama jam operasional kas dikantor bank atau melalui Anjungan Tunai Mandiri (ATM).[11]

Tabungan Easy *Wadiah* adalah tabungan yang murni nasabah hanya menitipkan dananya ke bank, dan tidak ada bagi hasilnya. Keunggulan tabungan ini seperti bebas biaya administrasi bulanannya.[12]

---

[10] Redaksi OCBC NISP, "Pahami Rukun Mudharabah dan Syaratnya dalam Perbankan Syariah", artikel dari https://www.ocbcnisp.com/id/article/2021/10/11/rukun-mudharabah#:~:text=Mudharabah%20adalah%20sistem%20dalam%ekonomi,usaha%20akan%20dibagi%20sesuai%20perjanjian. Diakses pada 11 Oktober 2021.

[11] https://www.bankbsi.co.id/ . Diakses pada 3 Februari 2022.

[12] Weri Nopendra, Micro Staff, *Wawancara*, Pekanbaru, 25 Januari 2022.

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.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau
UIN SUSKA RIAU

Berikut adalah data jumlah nasabah produk Tabungan Easy *Wadiah* 3 bulan terakhir pada PT. Bank Syariah Indonesia KC Pekanbaru Arifin Ahmad.

Tabel 1:1

Jumlah Nasabah Produk Tabungan Easy *Wadiah* 3 Bulan Terakhir Pada PT. Bank Syariah Indonesia KC Pekanbaru Arifin Ahmad.

NO	Bulan	Jumlah
1	Desember 2021	400 nasabah
2	Januari 2022	415 nasabah
3	Februari 2022	431 nasabah

Sumber : Wawancara[13]

Dari data di atas dapat ditentukan persentase menggunakan rumus persentase kenaikan, yaitu :

$$\text{Persentase kenaikan} = \frac{(nilai\ akhir - nilai\ awal)}{nilai\ awal} \times 100$$

Persentase bulan desember 2021-januari 2022

$$\text{Persentase kenaikan} = \frac{(415-400)}{400} \times 100$$

$$= \frac{15}{400} \times 100 = 0{,}0375 = 3{,}75\%$$

Persentase bulan januari 2022-februari 2022

$$\text{Persentase kenaikan} = \frac{(431-415)}{415} \times 100$$

$$= \frac{16}{415} \times 100 = 0{,}0386 = 3{,}86\%$$

[13] Yasser Adi Dharma, Funding & Transactional Relationship Manager , *Wawancara*, Pekanbaru, 8 Maret 2022.

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.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau
UIN SUSKA RIAU

Persentase bulan desember 2021-februari 2022

Persentase kenaikan $= \frac{(431-400)}{400} \times 100$

$= \frac{31}{400} \times 100 = 0{,}0775 = 7{,}75\%$

Dari perhitungan diatas dapat dilihat bahwa persentase pertumbuhan jumlah nasabah tabungan easy wadiah terus meningkat, yaitu pertumbuhan bulan desember 2021 ke januari 2022 sebesar 3,75 %, bulan januari 2022 ke februari 2022 sebesar 3,86 %, dan bulan desember 2021 ke februari 2022 sebesar 7,75%.

Tabungan easy wadiah di Bank Syariah Indonesia termasuk produk unggulan dan sangat diminati oleh nasabah. Dari tabel diatas dapat dilihat bahwa tiap bulannya jumlah nasabah pada produk tabungan easy wadiah ini terus meningkat. Dibalik bertambahnya jumlah nasabah pasti ada strategi yang dilakukan oleh Bank Syariah Indonesia.

Berdasarkan uraian diatas penulis tertarik membahas tentang produk tabungan easy *wadiah* terutama tentang strategi dalam menghimpun dana pihak ketiga dari masyarakat (tabungan) serta hambatan dalam menghimpun dana yang penulis beri judul **"STRATEGI PENGHIMPUNAN DANA PADA PRODUK TABUNGAN EASY *WADIAH* DI BSI KANTOR CABANG (KC) PEKANBARU ARIFIN AHMAD"**

UIN SUSKA RIAU
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.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

B. Pembatasan Masalah

Dalam penelitian ini penulis hanya fokus pada Strategi Penghimpunan Dana Pada Produk Tabungan Easy *Wadiah* Di BSI Kantor Cabang (KC) Pekanbaru Arifin Ahmad.

C. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang masalah diatas yang berjudul "Strategi Penghimpunan Dana Pada Produk Tabungan Easy *Wadiah* Di BSI Kantor Cabang (KC) Pekanbaru Arifin Ahmad", dapat dirumuskan sebagai berikut:

1. Bagaimana Strategi Penghimpunan Dana Pada Produk Tabungan Easy *Wadiah* Di BSI Kantor Cabang (KC) Pekanbaru Arifin Ahmad ?
2. Apa saja hambatan dalam Penghimpunan Dana Pada Produk Tabungan Easy *Wadiah* Di BSI Kantor Cabang (KC) Pekanbaru Arifin Ahmad ?

D. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian
   a. Untuk mengetahui Strategi Penghimpunan Dana Pada Produk Tabungan Easy *Wadiah* Di BSI Kantor Cabang (KC) Pekanbaru Arifin Ahmad.
   b. Untuk mengetahui hambatan dalam Penghimpunan Dana Pada Produk Tabungan Easy *Wadiah* Di BSI Kantor Cabang (KC) Pekanbaru Arifin Ahmad.

UIN SUSKA RIAU
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.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

2. Manfaat Penelitian

a. Bagi pembaca

Sebagai informasi yang berguna bagi pembaca dalam meningkatkan pemahaman mengenai strategi dana hambatan dalam menghimpun dana pada produk tabungan easy wadiah.

b. Bagi peneliti

Sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan perkuliahan di D3 Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

c. Bagi Perusahaan

Sebagai bahan evaluasi dalam upaya pengembangan produk yang lebih baik dan dapat memperkenalkan eksistensi Bank Syariah Indonesia di masyarakat luas serta dapat digunakan sebagai masukan.

E. Sistematika Penulisan

Agar mendapatkan gambaran yang jelas dalam penulisan penelitian ini, maka penulis akan menyusun sistematikanya sebagai berikut:

BAB I **PENDAHULUAN** Pada bab ini terdiri dari Latar Belakang Masalah, Batasan Masalah, Rumusan Masalah, Tujuan dan Manfaat Penelitian dan Sistematika Penulisan.

BAB II **TINJAUAN PUSTAKA** Pada bab ini membahas tentang Kerangka Teori meliputi Pengertian Strategi, Penghimpun Dana, Tabungan, Akad Wadiah, Tabungan Wadiah dan Penelitian Terdahulu.

UIN SUSKA RIAU
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.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

BAB III **METODOLOGI PENELITIAN** Pada bab ini terdiri dari Jenis Penelitian, Pendekatan Penelitian, Lokasi Penelitian, Populasi dan Sampel, Sumber Data, Teknik Pengumpulan Data, dan Teknik Analisa Data.

BAB IV **HASIL DAN PEMBAHASAN PENELITIAN** Pada bab ini akan membahas Gambaran Peusahaan, Strategi Penghimpunan Dana Pada Produk Tabungan Easy *Wadiah* Di BSI Kantor Cabang (KC) Pekanbaru Arifin Ahmad, dan hambatan dalam Penghimpunan Dana Pada Produk Tabungan Easy *Wadiah* Di BSI Kantor Cabang (KC) Pekanbaru Arifin Ahmad.

BAB V **PENUTUP** Pada bab ini terdiri dari kesimpulan dan saran.

UIN SUSKA RIAU
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau
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.

UIN SUSKA RIAU
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.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

BAB II

TINJAUAN PUSTAKA

A. Kerangka Teori

1. Strategi

a. Pengertian Strategi

Menurut Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI) Daring strategi adalah ilmu dan seni menggunakan semua sumber daya bangsa untuk melaksanakan kebijaksanaan tertentu dalam perang dan damai.[14]

Strategi adalah suatu seni menggunakan kecakapan dan sumber daya suatu organisasi untuk mencapai suatu sasarannya melalui hubungannya yang efektif dengan lingkungan dalam kondisi yang paling menguntungkan.[15]

Craig & Grant mendefinisikan strategi merupakan penetapan sasaran dan tujuan jangka panjang (*targeting and long-term goals*) sebuah perusahaan dan arah tindakan serta alokasi sumber daya yang diperlukan untuk mencapai sasaran dan tujuan. David mendefinisikan strategi adalah cara untuk mencapai tujuan jangka panjang. Strategi bisnis bisa berupa perluasan geografis, diversifikasi, akuisisi,

[14] Badan Pengembangan dan Pembinaan Bahasa, Kementrian Pendidikan, Kebudayaan, Riset, dan Teknologi Republik Indonesia, "KBBI Daring", artikel dari https://kbbi.kemdikbud.go.id/entri/Strategi , Diakses pada 27 Februari 2022.

[15] Sesra Budio, "Strategi Manajemen Sekolah", *Jurnal Menata*, Volume 2., No. 2., (2019), h. 58.

pengembangan produk, penetrasi pasar, rasionalisasi karyawan, divestasi, likuidasi dan *joint venture*.[16]

Kuncoro mendefinisikan strategi adalah pemimpin bisnis perusahaan merealisasikan filosofinya. Selanjutnya bahwa strategi seharusnya berkaitan dengan keputusan "besar" yang dihadapi organisasi dalam melakukan bisnis, yakni suatu keputusan yang menentukan kegagalan dan kesuksesan organisasi.[17]

Dari beberapa definisi diatas dapat disimpulkan bahwa strategi adalah cara atau peranan penting bagi perusahaan dalam menjalankan kesuksesan organisasi untuk mencapai suatu tujuan.

Strategi diciptakan oleh bangsa Yunani dengan tujuan mencapai kemenangan dalam suatu perang memenuhi kebutuhan perang. Strategi dibuat memberikan rincian data dan informasi tentang musuh dan dipergunakan untuk mengalahkan musuh dalam perang. Inti dari strategi adalah memanfaatkan sumber daya yang tersedia secara efektif untuk mencapai kemenangan dalam suatu pertempuran.[18]

---

[16] Sutirna, *Bimbingan Dan Konseling* (Bagi Guru Dan Calon Guru Mata Pelajaran), (Yogyakarta: CV Budi Utama, 20021), h. 108.

[17] Hestanto, "Pengertian Strategi", artikel dari https://www.hestanto.web.id/pengertian-strategi/amp/, Diakses pada 4 Februari 2022.

[18] Jim Hoy Yam, Manajemen Strategi Konsep & Implementasi, (Makassar: Nas Media Pustaka, 2020), Cet. Ke-2, h. 2.

UIN SUSKA RIAU
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.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

UIN SUSKA RIAU
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.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

b. Analisis SWOT

1) Pengertian Analisis SWOT

Pada dasarnya, analisis SWOT merupakan akronim atau singkatan dari 4 kata yaitu *strengths, weakneses, opportunities,* dan *threats*. Analisis SWOT merupakan salah satu metode yang digunakan untuk mengevaluasi kekuatan (*strengths*), kelemahan (*weaknesses*), peluang (*opportunities*), dan ancaman (*threats*) dalam suatu spekulasi bisnis.[19]

Beberapa ahli menyebutkan bahwa analisis SWOT merupakan sebuah instrumen perencanaan strategis klasik yang memberikan cara sederhana untuk memperkirakan cara terbaik dalam menentukan sebuah strategi. Instrumen ini memudahkan para praktisi untuk menentukan apa yang bisa dicapai, dan hal-hal apa saja yang perlu diperhatikan oleh mereka.

Analisis ini bersifat deskriptif dan subjektif. Bisa saja beberapa orang dalam organisasi memberikan hasil analisis yang berbeda pada keempat bagian dalam analisis SWOT ini. Hal ini sangat wajar terjadi, karena analisis SWOT merupakan sebuah analisis yang akan memberikan *output* berupa arahan bukan solusi dalam sebuah permasalahan.[20]

---

[19]Fajar Nyr'aini Dwi Fatimah, *Teknik Analisis SWOT Pedoman Menyususn Strategi Yang Efektif & Efisien Serta Cara Mengelola Kekuatan & Ancaman*, (Yogyakarta: Anak Hebat Indonesia, 2016), h. 7.

[20] *Ibid.*

2) Faktor – faktor Analisis SWOT

a) *Strengths* (kekuatan)

Strengths merupakan sebuah kondisi yang menjadi sebuah kekuatan dalam organisasi. Faktor-faktor kekuatan merupakan suatu kompetensi khusus atau sebuah kompetensi keunggulan yang terdapat dalam tubuh organisasi itu sendiri. Hal tersebut mudah terlihat apabila sebuah organisasi memiliki hal khusus yang lebih unggul dari pesaing-pesaingnya serta dapat memuaskan *stakeholders* maupun pelanggan.

b) *Weaknesses* (kelemahan)

Weaknesses merupakan kondisi atau segala sesuatu hal yang menjadi kelemahan atau kekurangan yang terdapat dalam tubuh organisasi. Kelemahan ini dapat berupa kelemahan dalam sarana dan prasarana, kualitas atau kemampuan karyawan yang ada dalam organisasi, lemahnya kepercayaan konsumen, tidak sesuainya antara hasil produk dengan kebutuhan konsumen atau dunia usaha dan industri lain-lain.

Ada beberapa faktor kelemahan yang harus segera dibenahi oleh para *stakeholders* dalam suatu perusahaan, antara lain yaitu:

a. Lemahnya SDM dalam organisasi.
b. Sarana dan prasarana yang masih terbatas pada sarana wajib saja.
c. Kurangnya sensitivitas dalam menangkap peluang yang ada, sehingga cenderung membuat organisasi mudah puas dengan keadaan yang dihadapi sekarang ini.

UIN SUSKA RIAU
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.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

d. *Output* pada produk yang belum sepenuhnya bersaing dengan produk perusahaan yang lain dan sebagainya.

c) *Opportunities* (peluang)

Peluang merupakan suatu kondisi lingkungan di luar organisasi yang sifatnya menguntungkan bahkan dapat menjadi senjata untuk memajukan perusahaan/ organisasi. Peluang dapat dikategorikan dalam tiga tingkatan, tingkatan tersebut yaitu:

a. *Low*

Dikatakan *low* atau rendah apabila suatu hal tersebut memiliki daya tarik dan manfaat yang kecil dan peluang pencapaiannya juga kecil.

b. *Moderate*

Dikatakan *moderate* atau sedang apabila suatu hal tersebut memiliki daya tarik dan manfaat yang besar namun peluang pencapaiannya kecil atau sebaliknya.

c. *Best*

Dikatakan baik apabila suatu hal tersebut memiliki daya tarik dan manfaat yang tinggi serta peluang tercapainya besar.

Beberapa situasi yang dapat menjadi peluang sebuah perusahaan antara lain sebagai berikut:

a. Kecenderungan pasar menyukai produk tertentu.

b. Identifikasi suatu produk yang belum mendapat perhatian pasar.

c. Perubahan dalam situasi perdagangan dengan para kompetitor.

UIN SUSKA RIAU
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau
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.

d. Hubungan dengan konsumen.

Sedangkan, ada beberapa peluang yang dapat dikembangkan oleh organisasi atau perusahaan melihat situasi eksternal yang semakin akrab dengan kemajuan teknologi. Peluang tersebut antara lain, yaitu:

a. Di era kemajuan teknologi yang semakin pesat, memudahkan perusahaan untuk mengembangkan usahanya dengan bantuan alat-alat teknologi yang semakin canggih.
b. Penggunaan media sosial yang semakin akrab di kalangan masyarakat indonesia, memudahkan perusahaan untuk menjadikan media sosial sebagai sarana pemasaran yang cukup efektif.

d) *Threats* (ancaman)

Ancaman merupakan kondisi eksternal yang dapat mengganggu kelancaran berjalannya sebuah organisasi atau perusahaan. Apabila ancaman tidak segera ditanggulangi maka dapat berakibat dampak berkepanjangan sehingga menjadi sebuah penghalang tercapainya visi dan misi sebuah organisasi. Ancaman dikategorikan dalam tingkatan sebagai berikut:

a. Ancaman utama (*major threat*)

Sebuah ancaman yang kemungkinan terjadinya tinggi dan kemungkinan dapat berdampak besar. Menanggulangi ancaman ini, maka diperlukan beberapa *planning* dan strategi serius agar ancaman ini tidak mengancam keberlangsungan hidup organisasi atau perusahaan.

UIN SUSKA RIAU
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau
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. Ancaman moderate (*moderate threat*)

Ancaman ini merupakan kombinasi tingkat keparahan dan kemungkinan terjadi.

c. Ancaman tidak utama (*minor thereat*)

Ancaman ini merupakan jenis ancaman yang dampaknya kecil dan kemungkinan terjadinya juga kecil.[21]

3) Manfaat Analisis SWOT

Analisis SWOT merupakan faktor kunci yang menentukan kontinuitas suatu perusahaan. Hasil dari analisis ini dapat memberikan rekomendasi untuk meningkatkan kekuatan, mengurangi kelemahan, mempertahankan peluang, serta menghindari potensi ancaman. Analisis SWOT juga berguna untuk menetapkan prioritas mana saja yang harus didahulukan oleh perusahaan.

4) Tujuan Analisis SWOT

Analisis SWOT bertujuan untuk mengetahui kekuatan, kelemahan, peluang, dan ancaman dalam suatu perusahaan. Ditujukan untuk menggambarkan situasi yang sedang dihadapi atau yang mungkin akan dihadapi oleh perusahaan.

5) Strategi Kombinasi SWOT

Dalam analisis SWOT dapat memfokuskan diri pada satu dari dua poin dari SWOT untuk menentukan langkah strategi suatu bisnis. Kombinasi fokus tersebut antara lain:

[21] *Ibid.* h. 13.

UIN SUSKA RIAU
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.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

a) Fokus pada kekuatan-peluang (S-O) untuk memperoleh alternatif ofensif dengan menggunakan kekuatan internal untuk memanfaatkan peluang eksternal.

b) Fokus pada kelemahan-ancaman (W-T) untuk memperoleh alternatif defensif dengan memanfaatkan kelemahan internal untuk mengurangi ancaman eksternal.

c) Fokus pada kekuatan-ancaman (S-T) dengan menggunakan kekuatan internal untuk mengurangi ancaman eksternal.

d) Fokus pada kelemahan-peluang (W-O) dengan menopang kelemahan internal untuk mengambil keuntungan dari kesempatan eksternal.[22]

2. Penghimpun Dana

a. Definisi Penghimpun Dana

Menurut Kamus Besar Bahasa Indonesia, Penghimpunan ialah proses, cara, perbuatan menghimpun. Sedangkan dana ialah uang yang disediakan untuk suatu keperluan biaya.[23]

Manajemen dana bank syariah adalah upaya yang dilakukan oleh lembaga bank syariah dalam mengelola atau mengatur posisi dana yang diterima dari aktivitas funding untuk disalurakan kepada aktivitas

[22] Insight Talenta, "Analisis SWOT , Strategi Jitu Dalam Meningkatkan Kualitas Bisnis", artikel dari https://www.talenta.co/blog/insight-talenta/analisis-swot/ , Diakses pada 8 Juni 2022.

[23] Neng Hili Fitriani dan Asmuni, "Strategi Penghimpunan Dana Tabungan Mudharabah Pada BMT Al-Ma'arif way kanan", *Hukum Ekonomi Syariah*, Volume 2., No. 1., (2022), h.54.

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.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

financing dengan harapan bank yang bersangkutan tetap mampu menemui kriteria likuiditas, rentabilitas, solvabilitasnya.

Penghimpunan dana adalah kegiatan usaha lembaga keuangan dalam menarik dan mengumpulkan dana-dana dari masyarakat dan menampungnya dalam bentuk simpanan, giro, tabungan, deposito surat berharga lainnya.[24]

Neng Hili Fitriani dan Asmuni berpendapat bahwa penghimpunan dana adalah serangkaian tujuan dan sasaran, kebijakan dan aturan yang memberikan arah kepada usaha-usaha dalam menghimpun dan menerima dana dari nasabah oleh bank syariah berupa tabungan, deposito, dan

pembiayaan yang diterima serta dana sosial berupa zakat, infaq, shadaqah, waqaf dan hibah.[25]

Dari beberapa pengertian diatas dapat saya simpulkan bahwa penghimpunan dana adalah kegiatan menguumpulkan uang masyarakat oleh lembaga keuangan terkhususnya perbankan dalam bentuk tabungan, deposito dan giro yang akan dikelola dan disalurkan kembali ke masyarakat dalam bentuk pembiayaan atau kredit.

[24] Fitri Nurhatati dan Ika Saniyati Rahmaniyah, *Koperasi Syariah*, (Surakarta: PT Era Intermedia, 2008), h. 16.

[25] Neng Hili Fitriani dan Asmuni, *op. cit*., h. 54.

UIN SUSKA RIAU
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.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau
UIN SUSKA RIAU

b. Penghimpunan Dana Yang Sehat

Setiap para pejabat bank yang berhubungan dengan penghimpunan dana harus menempuh prosedur penerimaan dana yang sehat dan benar menurut prosedur persetujuan, dokumentasi, administrasi, serta pengawasan penghimpunan dana. Prosdur penerimaan dana yang sehat adalah sebagai berikut:

1) Setiap para calon nasabah harus melalui proses penilaian yang dilakukan secara objektif.
2) Penghimpunan dana yang diperoleh dari nasabah yang dinilai secara objektif, diyakini bahwa dana tersebut benar-benar diperoleh dari sumber yang halal.[26]

c. Penghimpunan Dana Yang Dihindari

Penghimpunan dana yang dihindari meliputi penghimpunan dana yang tidak sesuai syariah islam dan kebijakan pemerintah diantaranya hasil korupsi dan perjudian. Adapun jenis penghimpunan dana berdasarkan tujuan yaitu:

1) Keamanan, dengan menggunakan akad titipan (wadiah).
2) Investasi, yaitu dengan menggunakan akad bagi hasil (mudharabah muqayyadah dan mudharabah mutlaqah).
3) Sosial, ini dalam bentuk zakat, infaq dan shadaqah, waqaf dan hibah.

[26] Neng Hili Fitriani dan Asmuni, *op. cit*., h. 54.

UIN SUSKA RIAU
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.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Beberapa jenis penghimpunan dana tersebut merupakan suatu opsi atau pilihan bagi nasabah, akan disalurkan kepada dana yang dimiliki. Dalam bentuk penghimpunan dana titipan untuk menjamin keamanan dana nasabah, atau dalam bentuk investasi guna kebutuhan masa depan nasabah, ataupun dana tersebut ditujukan untuk kepentingan sosial yaitu dengan cara zakat, infaq, shadaqah dan lain sebagainya.[27]

d. Produk Penghimpunan Dana

1) Giro

Simpanan giro adalah simpanan bank yang penarikannya dapat dilakukan dengan cek atau giro. Semua pemegang rekening giro menerima bunga, yang dikenal sebagai jasa giro. Jumlah jasa yang diterima tergantung dari bank tersebut. Rekening giro banyak digunakan oleh pengusaha perorangan maupun perusahaan. Bagi bank, jasa giro merupakan pilihan yang lebih murah karena dana yang diberikan kepada nasabahnya relatif lebih rendah dibandingkan dengan suku bunga simpanan lainnya.

2) Tabungan

Tabungan adalah simpanan yang hanya dapat ditarik dengan syarat-syarat tertentu yang disepakati dan tidak dapat ditarik dengan cek, setoran ditempat, atau cara pembayaran lain yang dipersamakan

[27] Neng Hili Fitriani dan Asmuni, *op. cit*., h. 55.

UIN SUSKA RIAU
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.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

dengan itu. Nasabah yang ingin melakukan setoran dapat langsung datang ke bank dengan membawa cek, slip pembayaran, atau ATM.

Dalam transaksi mudharabah, nasabah bertindak sebagai pemilik dana (shahibul mal) dan bank bertindak sebagai pengelola dana (mudharib). Dana yang disimpan di bank sebagai modal dari tabungan mudharabah harus disajikan berbentuk tunai dan bukan merupakan *off setting* dari piutang nasabah. Nasabah wajib menjaga minimal saldo yang ditetapkan oleh bank dan tidak dapat ditarik kecuali rekening ditutup. Bagi hasil dinyatakan dalam bentuk nisbah dan harus dituangkan dalam kontrak pembukaan rekening.

Bagi hasil dalam mudharabah dapat dilakukan dengan dua cara yaitu pertama: bagi laba (profit sharing) atau bagi pendapatan (revenue sharing), metode kedua bagi laba (profit sharing) dihitung dari total pendapatan dikurangi semua biaya operasional. Metode bagi pendapatan (revenue sharing) dihitung dari total pendapatan mudharabah yang diterima dari bank.

3) Deposito

Deposito adalah simpanan yang memiliki jangka waktu tertentu (jatuh tempo). Penarikannya dilakukan sesuai jangka waktu tersebut berdasarkan kesepakatan antara nasabah dan bank. Dalam praktik pembiayaan, bank syariah memiliki prinsip yang berbeda dengan prinsip dari perbankan konvensional. Dalam transaksi deposito mudharabah, nasabah bertindak sebagai pemilik dana dan bank sebagai

UIN SUSKA RIAU
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau
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.

pengelola dana. Bagi hasil dinyatakan dalam bentuk nisbah dan harus dituangkan dalam kontrak pembukaan rekening.[28]

e. Macam-Macam Penghimpunan Dana

Prinsip operasional syariah ditetapkan dalam penghimpunan dana masyarakat adalah prinsip wadiah dan mudharabah.

1) Prinsip wadiah

Tabungan wadiah merupakan tabungan yang dijalankan berdasarkan akad wadiah, yaitu titipan murni yang harus dijaga dan dikembalikan setiap saat sesuai dengankehendak pemiliknya. Berkaitan dengan produk tabungan wadiah, bank syariah menggunakan akad wadiah yad dhamanah. Dalam hal ini nasabah bertindak sebagai penitip yang memberikan hak kepada bank syariah untuk menggunakan atau memanfaatkan uang atau barang titipannya, sedangkan bank syariah bertindak sebagai pihak yang dititipi dana atau barang yang disertai hak untuk menggunakan atau memanfaatkan dana atau barang tersebut.

2) Prinsip mudharabah

Dalam hal ini bank syariah bertindak sebagai mudharib (pengelola dana), sedangkan nasabah bertindak sebagai shahibul mal (pemilik dana). Bank syariah dalam kapasitasnya sebagai mudharib, mempunyai kuasa untuk melakukan berbagai macam usaha yang tidak

[28] Intan Ayu, et., al, "Strategi Meningkatkan Funding Dimasa Pandemi Pada Bank Syariah Indonesia KCP Sumberrejo Bojonegoro", *Pemikiran dan Penelitian Ekonomi Islam*, Volume 10., (2022), h. 117.

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.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

bertentangan dengan prinsip syariah serta mengembangkannya, termasuk melakukan akad mudharabah dengan pihak lain.[29]

f. Manfaat Penghimpun Dana

Penghimpunan dana mempunyai manfaat bagi berbagai pihak, utamanya terhadap bank, terhadap pemilik dana, maupun terhadap pemerintah.

1) Bagi bank

Bank dengan berhasilnya menghimpun dana dari masyarakat berarti memiliki/menambah modal kerja untuk pemberian pinjaman/pembiayaan/kredit bagi masyarakat yang membutuhkan dan layak diberi. Dari pemberian atau pembiayaan (kredit) bank memperoleh pendapatan atau bagi hasil keuntungan.

2) Bagi pemilik dana

Bagi pemilik dana berarti menjadikan uangnya produktif, uang yang biasanya disimpan dirumah yang menganggur dengan adanya usaha penghimpun dana, uang yang menganggur tadi menjadi produktif menghasilkan keuntungan.

[29] Neng Hili Fitriani dan Asmuni, *op. cit*., h. 55.

UIN SUSKA RIAU
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.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau
UIN SUSKA RIAU

3) Bagi pemerintah

Bagi pemerintah dengan berhasilnya menghimpun dana masyarakat, berarti mengurangi volume uang yang beredar. Ini merupakan salah satu usaha dalam rangka mengendalikan inflasi.[30]

3. Tabungan

a. Definisi Tabungan

Fatwa Dewan Syariah Nasional No: 02/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Tabungan. Tabungan adalah simpanan dana yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat-syarat tertentu yang telah disepakati, tetapi tidak dapat ditarik dengan cek, bilyet giro, dan atau alat lainnya yang dipersamakan dengan itu.[31]

UU RI No. 7 Tahun 1992 tentang Perbankan Bab 1 Ayat 6 menyebutkan bahwa simpanan atau tabungan adalah dana yang dipercayakan masyarakat kepada bank dalam bentuk giro, deposito berjangka, sertifikat deposito, tabungan dan atau bentuk lainnya yang dipersamakan dengan itu.[32]

Menurut Kasmir, tabungan adalah simpanan pada bank yang penarikannya dapat dilakukan sesuai perjanjian antara bank dengan

[30] Frianto Pandia, *Manajemen Dana dan Kesehatan Bank*, (Jakarta: Rineka Cipta, 2012), h. 10.

[31] Ichwan Sam, et.al., *Himpunan Fatwa Keuangan Syariah Dewan Syariah Nasional MUI*, (Jakarta: Erlangga, 2014), h. 48.

[32] Malayu S.P Hasibuan, *Dasar-Dasar Perbankan*, (Jakarta: PT Bumi Aksara, 2009), h. 92.

UIN SUSKA RIAU
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.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau
UIN SUSKA RIAU

nasabah dan penarikannya dengan menggunakan slip penarikan, buku tabungan, kartu ATM atau sarana penarikan lainnya.[33]

b. Keuntungan Menabung Di Bank

1) Keamanan

Dalam hal ini, uang nasabah dijamin aman karena disimpan di dalam bank sehingga tidak rawan dicuri dan sistem keamanan bank yang berlapis. Bank juga bekerja sama dengan Lembaga Penjamin Simpanan (LPS)sehingga uang nasabah bisa tetap diambil jika ada masalah yang menimpa pihak bank.

2) Keuntungan dari Tabungan

Uang yang ditabung akan berkembang karena adanya bunga dari saldo tabungan nasabah. Untuk bank syariah, keuntungan didapat dengan sistem bagi hasil sesuai ketentuan aturan syariah yang berlaku.

3) Praktis

Kini sudah banyak kemudahan yang nasabah bisa dapatkan dari berbagai layanan perbankan syariah seperti *internet banking*, *mobile banking*, penarikan uang lewat ATM, dan sebagainya. Transaksi dan penarikan uang bisa dilakukan semakin mudah.

4) Pengelolaan Uang yang Lebih Baik

[33]Repository BSI, "Bab II Landasan Teori", artikel dari https://repository.bsi.ac.id/index.php/unduh/item/284188/file_10-BAB-II-Landasan-Teori.pdf ,Diakses pada 4 Februari 22.

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.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Dengan adanya tabungan, diharapkan nasabah bisa terbiasa menyisihkan uangnya di bank dan memiliki perencanaan keuangan yang lebih terarah.[34]

c. Persyaratan Menabung di Bank

1) Melengkapi formulir pembukaan tabungan.
2) Menyertakan bukti identitas diri dan dokumen lainnya yang diminta.
3) Melakukan setoran awal sesuai jumlah minimal dari ketentuan bank.
4) Membayar biaya administrasi.[35]

d. Cara dan sifat tabungan

1) Menabung pada boks, celengan, brankas, dan lain-lainnya. Sifatnya non produktif (*hoarding*), artinya tidak menambah penghasilan bagi penabungnya. Penabungan cara ini dilakukan oleh pemilik uang karena mungkin tidak mengetahui atau tidak ada sarana penabungan yang produktif atau juga karena tidak percaya pada sistem perbankan dikarenakan banyaknya uang yang dilikuidasi.
2) Menabung pada perbankan, seperti giro, buku tabungan, deposito. Sifatnya efektif produktif, artinya penabung akan menerima bunga atas tabungannya. Jadi menambah

[34] *Ibid.*

[35] *Ibid.*

UIN SUSKA RIAU
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.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

penghasilan bagi penabungnya. Tabungan macam ini sangat berarti untuk menambah penawaran modal perbankan.[36]

Tabungan yang dibenarkan secara syariah, yaitu berdasarkan prinsip *Wadiah* dan *Mudharabah.*

4. Akad *Wadiah*

a. Pengertian Akad *Wadiah*

Dalam bahasa Indonesia *wadiah* berarti titipan. Akad *wadiah* merupakan suatu akad yang bersifat tolong menolong antar sesama manusia.[37] *Wadiah* dapat diartikan sebagai titipan murni dari satu pihak ke pihak lain, baik individu maupun badan hukum, yang harus dijaga dan dikembalikan kapan saja si penitip menghendaki.[38]

Dari pengertian ini maka dapat dipahami bahwa apabila ada kerusakan pada benda titipan, padahal benda tersebut sudah dijaga sebagaimana layaknya, maka si penerima titipan tidak wajib menggantinya, tapi apabila kerusakan itu disebabkan karena kelalaiannya, maka ia wajib menggantinya. Dengan demikian akad wadiah ini mengandung unsur amanah dan kepercayaaan (*trusty*).[39]

---

[36] Abdul Ghofur Anshori, *Akad dan Produk Bank Syariah*, (Jakarta: Gadjah Mada University Press, 2009), h. 92.

[37] Sutan Remy Sjahdeini, *Perbankan Islam Dan Kedudukannya dalam Tata Hukum Perbankan Indonesia*, (Jakarta: Pustaka Utama Grafiti, 2007), Cet. Ke-3. h. 55.

[38] Muhammad Syafi'i Antonio, *op.cit*, h.85.

[39] Nurnasrina dan P. Adiyes Putra, *Kegiatan Usaha Bank Syariah*, (Yogyakarta: Kalimedia, 2018), Cet. Ke-2. h. 34.

UIN SUSKA RIAU
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.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

b. Landasan Syariah

1) Al-Qur'an

اِنَّ اللّٰهَ يَأْمُرُكُمْ اَنْ تُؤَدُّوا الْاَمٰنٰتِ اِلٰٓى اَهْلِهَاۙ...

"Sesungguhnya Allah menyuruh kamu untuk menyampaikan amanat (titipan), kepada yang berhak menerimanya ... " (An-Nisaa' : 58).[40]

2) Al-Hadits

عَنْ أَبِيْ هُرَيْرَةَ رَضي اللَّهُ عَنْهُ قَالَ: قَالَ رَسُوْلُ اللَّهِ ص م: أَدِّالْأَمَانَةَ

إِلَى مَنِ ائْتَمَنَكَ وَلاَتَخُنْ مَنْ خَانَكَ

Abu Hurairah meriwayatkan bahwa Rasulullah saw bersabda, "Sampaikanlah (tunaikanlah) amanat kepada orang yang berhak menerimanya dan jangan membalas khianat kepada orang yang telah mengkhianatimu." (HR At-Tirmidzi dan Abu Dawud).[41]

c. Rukun *Wadiah*

1) Pihak yang berakad:

a) Orang yang menitipkan (*Muwaddi'*)

b) Orang yang dititipi barang (*Waddi'*)

2) Objek yang diakadkan:

a) Barang yang dititipkan (*wadiah*)

3) Sighat

[40] Achmad R. Hidayat, et.al, *Al-Hilali Mushaf Al-Qur'an dan Terjemah Tanpa Takwil Asma Wa Sifat*, (Banten: PT. Insan Media Pustaka), h. 87.

[41] Muhammad Syafi'i Antonio, *op.cit*, h.86.

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.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

a) Serah (*Ijab*)

b) Terima (*Qabul*)[42]

d. Syarat Wadiah

1) Pihak yang berakad:

a) Cakap hukum

b) Suka rela (*Ridha*), tidak dalam keadaan dipaksa/terpaksa dibawah tekanan

2) Objek yang dititipkan merupakan milik mutlak si penitip (*muwaddi'*)

3) Sighat

a) Jelas apa yang dititipkan

b) Tidak mengandung persyaratan-persyaratan lain[43]

e. Macam-Macam *Wadiah*

1) *Wadiah Yad Amanah*

Bank bertindak sebagai trustee dan menjaga barang tersebut. Bank tidak menjamin pengembalian barang tersebut dalam hal barang tersebut hilang atau rusak karena pencurian, kebakaran, kebanjiran, atau musibah lainnya asalkan bank telah melakukan semua tindakan yang diperlukan untuk mengamankan barang tersebut. Bank wajib melindungi barang titipan tersebut dengan cara:

---

[42] Institut Bankir Indonesia, *Konsep, Produk dan Implementasi Operasional Bank Syariah*, (Jakarta:Djambatan, 2001), h. 59.

[43] *Ibid*., h. 60.

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.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

a) Tidak mencampurkan atau menyatukan barang titipan tersebut dengan barang lain yang berada dibawah titipan bank tersebut.

b) Tidak menggunakan barang tersebut.

c) Tidak membebankan *fee* apapun untuk penyimpanan barang tersebut. Barang titipan tersebut harus dijaga sedemikian rupa sehingga tidak akan hilang atau rusak. Antara jenis barang yang dititipkan tidak boleh dicampur, tetapi dipisahkan penyimpanannya. Misalnya, barang berupa uang hendaknya terpisah dengan barang berupa emas atau perak.[44]

2) *Wadiah Yad Dhamanah*

Bank sebagai kustodian menjamin bahwa barang yang dititipkan itu tetap berada didalam penyimpanan kustodian. Dalam hal ini, bank sebagai kustodian mengganti barang yang dititipkan itu kepada pemiliknya itu apabila barang tersebut hilang atau rusak.

Berdasarkan perjanjian antara bank dan nasabah, nasabah memperkenankan bank untuk menggunakan barang yang dititipkan itu asalkan penggunaannya harus sesuai dengan prinsip syariah dengan syarat bank harus mengganti keuntungan dan kerugian yang terjadi berkaitan dengan penggunaan barang tersebut, keuntungan dan kerugian yang merupakan akibat penggunaan barang itu menjadi milik dan tanggung jawab bank.

[44] Sutan Remy Sjahdeini, *Produk-Produk Dan Aspek-Aspek Hukumannya*, (Jakarta: Prenadamedia Group, 2018), Cet. Ke-3. h. 352.

UIN SUSKA RIAU
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.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Bank dapat memberikan insentif kepada nasabah dalam bentuk bonus asalkan jumlahnya tidak disetujui sebelumnya dan harus diberikan oleh bank kepada nasabah secara sukarela.[45]

f. Aplikasi Akad Wadiah dalam Perbankan Syariah

Wadiah dipraktikkan di bank-bank yang menggunakan sistem syariah dengan menggunakan konsep *Wadiah Yad Dhamanah*, yaitu titipan dengan resiko ganti rugi.[46] Sebagai konsekuensi dari *Wadiah Yad Dhamanah*, semua keuntungan yang dihasilkan dari dana titipan tersebut menjadi milik bank. Sebagai imbalan, si penyimpan mendapat jaminan keamanan terhadap hartanya, demikian juga fasilitas-fasilitas giro lainnya. Sungguhpun demikian, bank sebagai penerima titipan, sekaligus juga pihak yang telah memanfaatkan dana tersebut, tidak dilarang untuk memberikan semacam insentif berupa bonus dengan catatan tidak disyaratkan sebelumnya dan jumlahnya tidak ditetapkan dalam nominal, tapi betul-betul merupakan kebijaksanaan dari manajemen bank.[47]

[45] Sutan Remy Sjahdeini, *loc. cit.*

[46] *Ibid.*, h. 357.

[47] Muhammad Syafi'i Antonio, *op.cit*, h.87.

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.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau
UIN SUSKA RIAU

UIN SUSKA RIAU
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.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

5. Tabungan *Wadiah*

Tabungan wadiah merupakan jenis simpanan yang menggunakan akad wadiah/titipan yang penarikannya dapat dilakukan sewaktu-waktu.[48]

Tabungan *wadiah* adalah produk pendanaan bank syariah berupa simpanan dari nasabah dalam bentuk rekening tabungan (saving account) untuk keamanan dan kemudahan pemakainya, seperti giro wadiah, tetapi tidak sefleksibel giro wadiah, karena nasabah tidak dapat menarik dananya dengan cek. Karakteristik tabungan wadiah ini juga mirip dengan tabungan pada bank konvensional ketika nasabah penyimpan diberi garansi untuk dapat menarik dananya sewaktu-waktu dengan menggunakan fasilitas yang disediakan bank, seperti kartu ATM, dan sebagainya tanpa biaya. Bank boleh menggunakan dana nasabah yang terhimpun untuk tujuan mencari keuntungan dalam kegiatan yang berjangka pendek atau untuk memenuhi likuiditas bank, selama dana tersebut tidak ditarik.[49]

Ketentuan umum tabungan wadiah sebagai berikut :

a. Tabungan wadiah merupakan tabungan yang bersifat titipan murni yang harus dijaga dan dikembalikan setiap saat sesuai dengan kehendak harta.

---

[48] Adiwarman Karim, *Bank Islam*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2004), h. 291.

[49] Ascarya, *op. cit*., h. 115.

b. Keuntungan atau kerugian dari penyaluran dana atau pemanfaatan barang menjadi milik atau tanggungan bank, sedangkan nasabah penitip tidak dijanjikan dan tidak menanggung kerugian.

c. Bank memungkinkan memberikan bonus kepada pemilik harta sebagai sebuah insentif selama tidak diperjanjikan dalam akad pembukaan rekening.[50]

Ciri-ciri rekening tabungan wadiah:

a. Menggunakan buku atau kartu ATM.

b. Besarnya setoran pertama dan saldo minimum yang harus mengendap, tergantung pada kebijakan masing-masing bank.

c. Penarikannya tidak dibatasi, berapa saja dan kapan saja.

d. Tipe rekening:

   1) Rekening perorangan.

   2) Rekening bersama (dua orang atau lebih).

   3) Rekening organisasi atau perkumpulan yang tidak berbadan hukum.

   4) Rekening perwakilan (yang dioperasikan oleh rang tua atau wali dai pemegang rekening).

   5) Rekening jaminan (untuk menjamin membiayakan).

e. Pembayaran bonus (hibah) dilakukan dengan cara mengkredit rekening tabungan.

[50] Adiwarman Karim, *op. cit.*, h. 271-272.

UIN SUSKA RIAU
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.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Bank syariah tidak memperjanjikan bagi hasil atas tabungan wadiah, walaupun atas kemauannya sendiri bank dapat memberikan bonus kepada para pemegang rekening wadiah.[51]

[51] Zainal Arifin, *Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah*, (Tangerang: Azkia Publisher, 2009), h. 62-63.

UIN SUSKA RIAU
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.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

B. Penelitian Terdahulu

Dalam penyusunan Tugas Akhir ini sebelum penulis melakukan penelitian penulis mengkaji terlebih dahulu dan melibatkan buku-buku yang akan dijadikan referensi serta melihat skripsi dan tugas akhir yang membahas tentang:

1. Penelitian yang dilakukan oleh: Dwi Prasetya Hartama dengan Judul "*Strategi Penghimpunan Dana Pada Produk Tabungan BSM Dengan Akad Mudharabah Muthlaqah Di Bank Syariah Mandiri KC Pematangsiantar"* (Medan: UIN Sumatera Utara, 2017). Penelitian ini menjelaskan tentang prosedur operasional produk tabungan BSM dengan akad *mudharabah muthlaqah* dan strategi pemasaran yang dilakukan BSM dalam penghimpunan dana produk tabungan BSM dengan akad *mudharabah muthlaqah*.
2. Penelitian yang dilakukan oleh: Elli Elisa Febriani dengan Judul "*Strategi Pemasaran Produk Tabungan Wadiah Yad Dhammanah Dengan Mudharabah Muthlaqah Pada Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Kota Bengkulu"* (Bengkulu: IAIN Bengkulu, 2017). Penelitian ini menjelaskan tentang strategi pemasaran yang dilakukan untuk menarik minat nasabah memilih produk tabungan *wadiah yad dhammanah* dan *mudharabah muthlaqah* dan mengetahui faktor-faktor penyebab salah satu dari produk *wadiah yad dhammanah* dan *mudharabah muthlaqah* lebih diminati.

UIN SUSKA RIAU
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.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

3. Penelitian yang dilakukan oleh: Lina Ardianti dengan Judul "*Strategi Penghimpunan Dana Produk Tabungan Pendidikan Aman Syariah (TAPENAS) PT BPRS Aman Syariah Lampung Timur"* (Lampung: IAIN Metro, 2019). Penelitian ini menjelaskan tentang strategi penghimpunan dana yang dilakukan PT BPRS Aman Syariah Lampung Timur dalam menghimpun dana produk Tabungan Pendidikan Aman Syariah (TAPENAS).
4. Penelitian yang dilakukan oleh: Pebi Resque Tarigan "*Strategi Penghimpunan Dana Pihak Ketiga Pada PT Bank Syariah Mandiri KCP Medan Ringroad*" (Medan: UIN Sumatera Utara, 2018). Penelitian ini menjelaskan tentang strategi penghimpunan pada dana pihak ketiga, produk apasaja, dan hambatan yang dihadapi oleh PT Bank Syariah Mandiri KCP Medan Ringroad.
5. Penelitian yang dilakukan oleh: Ilham Saputra "*Analisis Strategi Penghimpunan Dana Zakat, Infak, Dan Sedekah Pada Rumah Zakat Cabang Banda Aceh*" (Banda Aceh: UIN Ar-Raniry Banda Aceh, 2020). Penelitian ini menjelaskan tentang strategi penghimpunan dana zakat, Infak, dan Sedekah dan kendala yang dihadapi dalam penghimpunan dana zakat, Infak, dan Sedekah pada Rumah Zakat Cabang Banda Aceh.

Setelah mengkaji penelitian diatas ternyata permasalahan yang diangkat oleh penulis berbeda dengan penelitian diatas dan permasalah yang diangkat oleh penulis fokus kepada Strategi Penghimpunan Dana dan

UIN SUSKA RIAU
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.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

hambatan dalam Penghimpunan Dana Pada Produk Tabungan Easy *Wadiah* Di BSI Kantor Cabang (KC) Pekanbaru Arifin Ahmad.

UIN SUSKA RIAU
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau
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.

UIN SUSKA RIAU
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.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

BAB III

METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian

Jenis penelitian ini menggunakan jenis penelitian *field research* (penelitian lapangan). Penelitian lapangan (*field research*) adalah penelitian yang dilakukan lapangan atau lokasi penelitian, tempat yang dipilih untuk menyelidiki gejala objektif yang terjadi untuk penyusunan laporan ilmiah.[52] Oleh karena itu, penelitian ini dilakukan di BSI Kantor Cabang (KC) Pekanbaru Arifin Ahmad sebagai lokasi atau tempat peneliti melakukan pengamatan dan penelitian.

B. Pendekatan Penelitian

Proses penelitian ini menggunakan metode penelitian kualitatif dengan menggunakan pendekatan deskriptif. Penelitian kualitatif adalah riset yang bersifat deskriptif dan cenderung menggunakan analisis dengan pendekatan induktif.[53] Penelitian dengan metode deskriptif adalah suatu metode dalam penelitian status kelompok manusia, suatu objek, suatu set kondisi, suatu sistem pemikiran, ataupun suatu kelas peristiwa pada masa sekarang.[54] Penelitian inii berdasarkan pada objek penelitian melalui

[52] Abdurrahmat Fathoni, *Metodologi Penelitian dan Teknik Penyusunan Skripsi*, (Jakarta: Rineka Cipta, 2006), h. 96.

[53] Rukin, *Metodologi Penelitian Kualitatif*, (Sulawesi Selatan: Yayasan Ahmar Cendekia Indonesia, 2019), h. 6.

[54] Ajat Rukajat, *Pendekatan Penelitian Kuantitatif Quantitative Research Approach*, (Yogyakarta: CV Budi Utama, 2018), Cet. Ke-1, h. 1.

obeservasi dan wawancara yang dilakukan kepada pihak BSI Kantor Cabang (KC) Arifin Ahmad.

C. Lokasi Penelitian

Adapun yang menjadi lokasi dari penelitian ini adalah PT. Bank Syariah Indonesia, Tbk Kantor Cabang Pekanbaru Arifin Ahmad Jl. Arifin Ahmad No. 7-9, Kel. Sidomulyo Kec. Marpoyan Damai Pekanbaru, Riau No. Telepon : 0761-6700081. Adapun yang menjadi alasan memilih lokasi penelitian ini adalah lokasi yang mudah dijangkau sehingga mengurangi waktu dan memperkecil biaya yang diperlukan saat melakukan penelitian selain itu juga pengetahuan yang cukup tentang Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pekanbaru Arifin Ahmad.

D. Key Informan

Key informan adalah individu yang memiliki pengetahuan khusus mengenai suatu hal atau suatu bidang.[55] Key informan dalam penelitian ini sebanyak empat orang. Pertama, bapak Weri Nopendra sebagai Micro Staff. Kedua, bapak Yasser Adi Dharma sebagai Funding & Transactional Relationship Manager. Ketiga, ibu Eviyanti sebagai Financing Operation Supervisor. Keempat, bapak Bun Yamin sebagai Customer Service Supervisor.

[55] Radita Gora, *Riset Kualitatif Public Relations*, (Jawa Timur: Jakad Media Publishing, 2019), h. 279.

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.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau
UIN SUSKA RIAU

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.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

E. Sumber Data

1. Data Primer

Data primer adalah data asli yang dikumpulkan sendiri oleh periset untuk menjawab masalah risetnya secara khusus.[56] Yaitu dengan cara mengumpulkan sejumlah keterangan melalui wawancara yang dilakukan kepada Micro Staff, Funding & Transactional Relationship Manager, Financing Operation Supervisor Customer Service Supervisor karyawan PT. Bank Syariah Indonesia, Tbk Kantor Cabang Pekanbaru Arifin Ahmad.

2. Data Sekunder

Data sekunder adalah data yang telah dikumpulkan pihak lain, bukan oleh periset sendiri, untuk tujuan lain.[57] Sumber data sekunder dari penelitian ini adalah berasal dari buku-buku, dokumentasi, internet, jurnal, dan artikel yang berkaitan dengan penelitian.

F. Teknik Pengumpulan Data

1. Wawancara

Penulis melakukan wawancara untuk mengumpulkan data yang diperlukan untuk menjawab permasalahan melalui tanya jawab dengan beberapa karyawan di PT. Bank Syariah Indonesia, Tbk Kantor Cabang Pekanbaru Arifin Ahmad.

---

[56] Istijanto, *Riset Sumber Daya Manusia Cara Praktis Mengukur Stres, Kepuasan Kerja, Komitmen, Loyalitas, Motivasi Kerja & Aspek-Aspek Kerja Karyawan Lainnya*, (Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama, 2018), Cet. Ke-4, h. 38.

[57] *Ibid.*, h. 33.

2. Studi Pustaka

Penelitian mengambil data-data bersumber dari buku-buku, jurnal, dan internet yang berhubungan dengan masalah yang diteliti.

3. Observasi

Sebuah proses pengamatan langsung kelapangan, untuk mendapatkan data dan informasi yang dibutuhkan pada PT. Bank Syariah Indonesia, Tbk Kantor Cabang Duri.

4. Dokumentasi

Menurut KBBI, dokumentasi adalah proses pengumpulan, pemilihan, pengolahan, dan penyimpanan informasi di bidang pengetahuan: pemberian atau pengumpulan bukti dari keterangan seperti gambar, kutipan, guntingan korang, dan bahan referensi lain.[58]

G. Teknik Analisis Data

Dalam penulisan ini menggunakan analisa secara deksriptif, yakni setelah semua data telah berhasil penulis kumpulkan, maka penulis menjelaskan secara rinci dan sistematis, sehingga dapat tergambar secara utuh dan dapat dipahami secara jelas kesimpulan akhirnya.

[58] Muryanto, "Dokumentasi: Pengertian dan Reduksi Pemaknaanya Kini", artikel dari https://sambiroto.ngawikab.id/2020/11/dokumentasi-pengertian-dan-reduksi-pemaknaannya-kini/#:~:text=Menurut%20KBBI%20definisi%20dokumentasi%20adalah,koran%2C%20dan%20bahan%20referensi%20lain. Diakses pada 11 Oktober 2021.

UIN SUSKA RIAU
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.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

UIN SUSKA RIAU
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.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan

Pada akhir pembahasan tentang strategi penghimpunan dana pada produk tabungan easy *wadiah* di BSI KC Pekanbaru Arifin Ahmad dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Strategi yang dilakukan BSI KC Pekanbaru Arifin Ahmad yaitu melakukan strategi dengan menggunakan metode analisis SWOT, yaitu lebih ke arah *Weaknesses* dan *Opportunities (W-O*). Strategi yang digunakan adalah meminimalisir kelemahan dan memaksimalkan peluang agar jumlah nasabah BSI KC Pekanbaru Arifin Ahmad produk tabungan easy wadiah terus meningkat. Strateginya antara lain Meningkatkan kompetensi marketing dengan cara pembekalan training, seminar, dll, memanfaatkan media sosial, dan sinergi dengan pembiayaan.
3. Hambatan yang dialami BSI KC Pekanbaru Arifin Ahmad dalam menghimpun dana produk tabungan easy *wadiah* yaitu Belum butuh akan pembukaan rekening tabungan easy wadiah dan Kurangnya pengetahuan masyarakat tentang teknologi.

B. Saran

Setelah melakukan penelitian di BSI KC Pekanbaru Arifin Ahmad, penulis mengusulkan beberapa saran yang diharapkan dapat menjadi masukan yang berguna:

1. Kepada BSI KC Pekanbaru Arifin Ahmad diharapkan untuk lebih meningkatkan kinerja dalam memasarkan, mengembangkan produk-produk yang sudah ada, dan mengusai lebih lanjut agar kompeten dalam menawarkan produk kepada nasabah.
2. Untuk peneliti selanjutnya dapat menjadi kajian terkait produk tabungan easy *wadiah* di perbankan agar bisa menambah wawasan yang lebih luas.

UIN SUSKA RIAU
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau
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.

UIN SUSKA RIAU
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.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

DAFTAR PUSTAKA

A. Buku

Anshori, Abdul Ghofur. *Akad dan Produk Bank Syariah*, Jakarta: Gadjah Mada University Press, 2009.

Antonio, Muhammad Syafi'i, *Bank Syariah Dari Teori ke Praktek*, Jakarta: Gema Insani Press, 2001.

Arifin, Zainal. *Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah*, Tangerang: Azkia Publisher, 2009.

Ascarya, *Akad & Produk Bank Syariah*, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2008.

Brosur BSI Tabungan Easy Wadiah.

Fathoni, Abdurrahmat. *Metodologi Penelitian dan Teknik Penyusunan Skripsi*, Jakarta: Rineka Cipta, 2006.

Fatimah, Fajar Nur'aini Dwi Fatimah . *Teknik Analisis SWOT Pedoman Menyususn Strategi Yang Efektif & Efisien Serta Cara Mengelola Kekuatan & Ancaman* , Yogyakarta: , 2021. Anak Hebat Indonesia, 2016.

Fitri Nurhatati dan Ika Saniyati Rahmaniyah. *Koperasi Syariah*, Surakarta: PT Era Intermedia, 2008.

Gora, Radita. *Riset Kualitatif Public Relations*, Jawa Timur: Jakad Media Publishing, 2019.

Hasibuan, Malayu S.P, *Dasar-Dasar Perbankan*, Jakarta: PT Bumi Aksara, 2009.

Hidayat, Achmad R, et.al. *Al-Hilali Mushaf Al-Qur'an dan Terjemah Tanpa Takwil Asma Wa Sifat*, Banten: PT. Insan Media Pustaka.

Indonesia, Institut Bankir. *Konsep, Produk dan Implementasi Operasional Bank Syariah*, Jakarta:Djambatan, 2001.

Istijanto. *Riset Sumber Daya Manusia Cara Praktis Mengukur Stres, Kepuasan Kerja, Komitmen, Loyalitas, Motivasi Kerja & Aspek-Aspek Kerja Karyawan Lainnya*, Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama, 2018.

UIN SUSKA RIAU
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.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Karim, Adiwarman. *Bank Islam*, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2004.
Muhammad. *Manajemen Dana Bank Syariah*, Jakarta: Rajawali Pers, 2015.

Nadratuzzaman, Muhammad. Produk Keuangan Islam Di Indonesia dan Malaysia, Jakarta: Gramedia Pustaka Utama, 2013.

Nurnasrina dan P. Adiyes Putra. *Kegiatan Usaha Bank Syariah*. Yogyakarta: Kalimedia, 2018.

Pandia, Frianto. *Manajemen Dana dan Kesehatan Bank*, Jakarta: Rineka Cipta, 2012.

Rukajat, Ajat. *Pendekatan Penelitian Kuantitatif Quantitative Research Approach*, Yogyakarta: CV Budi Utama, 2018.

Rukin. *Metodologi Penelitian Kualitatif*, Sulawesi Selatan: Yayasan Ahmar Cendekia Indonesia, 2019.

Sam, Ichwan. et,.al, *Himpunan Fatwa Keuangan Syariah Dewan Syariah Nasional MUI*, Jakarta: Erlangga, 2014.

Siagian, Ade Onny.__*Lembaga-Lembaga Keuangan dan Perbankan Pengertian, Tujuan, dan Fungsinya*, Sumatera Barat: Insan Cendikia Mandiri, 2021.

Sjahdeini, Sutan Remy. *Perbankan Islam Dan Kedudukannya dalam Tata Hukum Perbankan Indonesia*, Jakarta: Pustaka Utama Grafiti, 2007.

Sjahdeini, Sutan Remy. *Produk-Produk Dan Aspek-Aspek Hukumannya*, Jakarta: Prenadamedia Group, 2018.

Sutirna. *Bimbingan Dan Konseling (Bagi Guru Dan Calon Guru Mata Pelajaran)*, Yogyakarta: CV Budi Utama, 2021.

B. Jurnal

Ayu, Intan, et., al. "Strategi Meningkatkan Funding Dimasa Pandemi Pada Bank Syariah Indonesia KCP Sumberrejo Bojonegoro." *Pemikiran dan Penelitian Ekonomi Islam* Volume 10. (2022): h. 117.

Budio, Sesra. "Strategi Manajemen Sekolah", *Jurnal Menata* Volume 2. No. 2. (2019): h. 58.

UIN SUSKA RIAU
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.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Neng Hili Fitriani dan Asmuni. "Strategi Penghimpunan Dana Tabungan Mudharabah Pada BMT Al-Ma'arif way kanan." *Hukum Ekonomi Syariah* Volume 2. No. 1 (2016): h. 54.

Paparang, Fatmah. "Kegiatan Bank Dalam Menghimpun Dana Masyarakat." *Ilmu Hukum* Volume 3. No. 9 (2016): h. 11.

C. Skripsi / Laporan Akhir

Hartama, Dwi Prasetya. *"Strategi Penghimpunan Dana Pada Produk Tabungan BSM Dengan Akad Mudharabah Muthlaqah Di Bank Syariah Mandiri KC Pematang"* , Skripsi Minor: UIN Sumatera Utara, 2017.

Sasmita, Yuli. "*Strategi Menghimpun Dana Pada Produk Deposito Di PT. Bank Syariah Mandiri KCP Bagan Batu"*, Laporan Akhir: UIN Suska Riau, 2019.

D. Wawancara

Dharma, Yasser Adi. Funding & Transactional Relationship Manager Bank BSI KC Pekanbaru Arifin Ahmad. Wawancara. Pekanbaru 8 Maret 2022.

Eviyani. Financing Operation Supervisor Bank BSI KC Pekanbaru Arifin Ahmad. Wawancara. Pekanbaru 8 Maret 2022.

Nopendra, Weri. Micro Staff Bank BSI KC Pekanbaru Arifin Ahmad. Wawancara. Pekanbaru. 25 Januari 2022.

Yamin, Bun. Customer Service Supervisor Bank BSI KC Pekanbaru Arifin Ahmad. Wawancara. Pekanbaru 11 Maret 2022.

E. Website

https://kbbi.kemdikbud.go.id/entri/Strategi, diakses, tanggal 27 Februari 2022.

https://www.bankbsi.co.id/, diakses, tanggal 3 Februari 2022.

https://www.hestanto.web.id/pengertian-strategi/amp/, diakses, tanggal 4 Februari 2022.

https://repository.bsi.ac.id/index.php/unduh/item/284188/file_10-BAB-II-Landasan-Teori.pdf , diakses, tanggal 4 Februari 2022.

https://sambiroto.ngawikab.id/2020/11/dokumentasi-pengertian-dan-reduksi-pemaknaannya-kini/#:~:text=Menurut%20KBBI%20definisi%20dokumentasi%20adalah,koran%2C%20dan%20bahan%20referensi%20lain, diakses, tanggal 11 Oktober 2021.

https://www.ocbcnisp.com/id/article/2021/10/11/rukun-mudharabah#:~:text=Mudharabah%20adalah%20sistem%20dalam%ekonomi,usaha%20akan%20dibagi%20sesuai%20perjanjian, diakses, tanggal 11 Oktober 2021.

https://www.talenta.co/blog/insight-talenta/analisis-swot/ diakses, tanggal 8 Juni 2022.

UIN SUSKA RIAU
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.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

UIN SUSKA RIAU
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.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

PEDOMAN WAWANCARA

1. Sejak kapan produk Tabungan Easy Wadiah hadir di BSI KC Pekanbaru Arifin Ahmad?
2. Bagaimana prosedur pembukaan Tabungan Easy Wadiah di BSI KC Pekanbaru Arifin Ahmad?
3. Apa saja strategi marketing dalam mencari dan menawarkan produk Tabungan Easy Wadiah kepada masyarakat?
4. Apakah ada reward atau hadiah yang diberikan kepada nasabah jika membuka rekening Tabungan Easy Wadiah?
5. Jika ada apa saja syarat dan ketentuan, serta dalam bentuk apa saja reward atau hadiahnya?
6. Apakah reward atau hadiah dapat meningkatkan jumlah nasabah Tabungan Easy Wadiah?
7. Apasaja keunggulan dari produk Tabungan Easy Wadiah?
8. Siapa saja target dalam menawarkan produk Tabungan Easy Wadiah?
9. Apa saja hambatan yang muncul ketika mencari dan menawarkan produk Tabungan Easy Wadiah?
10. Bagaimana solusi dalam mengatasi hambatan-hambatan yang muncul dalam mencari dan menawarkan produk Tabungan Easy Wadiah?

DOKUMENTASI

UIN SUSKA RIAU
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau
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.

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM
كلية الشريعة والقنون
FACULTY OF SHARI'AH AND LAW
Jl. H.R. Soebrantas No. 155 KM. 15 Tuah Madani - Pekanbaru 28293 PO.Box. 1004 Telp. /Fax 0761-562052
Web. www.fasih.uin-suska.ac.id Email : fasih@uin-suska.ac.id

Nomor : Un.04/F.I/PP.00.9/1859/2022
Sifat : Biasa
Lamp. : 1 (Satu) Proposal
Hal : **Mohon Izin Riset**

Pekanbaru,09 Maret 2022

Kepada
Yth.Kepala Dinas Penanaman Modal dan PTSP
Provinsi Riau

Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Disampaikan bahwa salah seorang mahasiswa Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Sultan Syarif Kasim Riau :

Nama	: CHELSI ISRAYOLA
NIM	: 01920620953
Jurusan	: Perbankan Syariah D3
Semester	: VI (Enam)
Lokasi	: PT. Bank Syariah Indonesia, Tbk KC Pekanbaru Arifin Ahmad

bermaksud akan mengadakan riset guna menyelesaikan Penulisan Skripsi yang berjudul :STRATEGI PENGHIMPUNAN DANA PADA PRODUK TABUNGAN EASY WADIAH DI BSI KANTOR CABANG (KC) PEKANBARU ARIFIN AHMAD.

Pelaksanaan kegiatan riset ini berlangsung selama 3 (tiga) bulan terhitung mulai tanggal surat ini dibuat. Untuk itu kami mohon kiranya kepada Saudara berkenan memberikan izin guna terlaksanya riset dimaksud.

Demikian disampaikan, terima kasih.

a.n. Rektor
Dekan

Dr. Zulkifli, M.Ag
NIP. 19741006 200501 1 005

Tembusan :
Rektor UIN Suska Riau

UIN SUSKA RIAU
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

UIN SUSKA RIAU
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.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

PENGESAHAN PERBAIKAN SKRIPSI

Laporan akhir dengan judul **Strategi Penghimpunan Dana Pada Produk Tabungan Easy *Wadiah* Di BSI Kantor Cabang (KC) Pekanbaru Arifin Ahmad,** yang ditulis oleh:

Nama	: Chelsi Israyola
NIM	: 01920620953
Jurusan	: D3 Perbankan Syariah

Telah diperbaiki sesuai dengan permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 09 Juni 2022
TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Ketua
Hendri Sayuti, M.Ag .....

Sekretaris
Desi Devrika Devra, S.Hi., M.Si .....

Penguji I
Dr. Budi Azwar, S.E., M.S.Ec .....

Penguji II
Dr Jonnius, SE, MM .....

Kepala Sub Bagian Akademik
Fakultas Syariah dan Hukum

Jalinus, S.Ag
NIP. 197508012000701102 3

BSI BANK SYARIAH INDONESIA

PT. Bank Syariah Indonesia, Tbk
KC Pekanbaru Arifin Ahmad
Jl. Arifin Ahmad No.7-9
Pekanbaru - 28125
Indonesia
T : (0761) - 6700081
F : (0761) - 6700085
www.bankbsi.co.id

Pekanbaru, 08 April 2022
No. 02/824-3/9026
Lamp : -

Kepada Yth,
Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau
Jl. H.R. Soebrantas No. 155 KM. 15 Tuah Madani Tampan
Pekanbaru 28293

UP. Yth Bapak Dr. Zulkifli, M.Ag

Perihal : **SURAT KETERANGAN PENELITIAN**

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Semoga Bapak beserta seluruh staf Dosen Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau senantiasa dalam keadaan sehat wal'afiat dan mendapat taufik serta hidayah dari Allah SWT.

Menunjuk surat No. Un.04/F.1.1/PP.00.9/974/2022, tanggal 10 Februari 2022 & No. 503/DPMPTSP/NON IZIN-RISET/45916, tanggal 14 Maret 2022, perihal melaksanakan kegiatan riset dan pengumpulan data untuk bahan laporan akhir, dengan ini menerangkan bahwa:

Nama	: CHELSI ISRAYOLA
NIM	: 01920620953
Fakultas	: Syari'ah dan Hukum
Jurusan	: D3 Perbankan Syariah

Telah melakukan penelitian di PT. Bank Syariah Indonesia KC Pekanbaru Arifin Ahmad dari tanggal 14 Maret – 24 Maret 2022, untuk keperluan penulisan laporan akhir yang berjudul *"Strategi Penghimpunan Dana Pada Produk Tabungan Easy Wadiah Pada BSI Kantor Cabang (KC) Pekanbaru Arifin Ahmad"* .

Demikian surat keterangan ini kami buat, agar dipergunakan sebagaimana mestinya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

PT. BANK SYARIAH INDONESIA
KC PEKANBARU ARIFIN AHMAD

KC Pekanbaru Arifin Ahmad

Noor Rachmad
Branch Manager

UIN SUSKA RIAU
© 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.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau
UIN SUSKA RIAU

PEMERINTAH PROVINSI RIAU
DINAS PENANAMAN MODAL DAN PELAYANAN TERPADU SATU PINTU
Gedung Menara Lancang Kuning Lantai I dan II Komp. Kantor Gubernur Riau
Jl. Jend. Sudirman No. 460 Telp. (0761) 39064 Fax. (0761) 39117 **P E K A N B A R U**
Email : dpmptsp@riau.go.id

REKOMENDASI

Nomor : 503/DPMPTSP/NON IZIN-RISET/45916

T E N T A N G

PELAKSANAAN KEGIATAN RISET/PRA RISET
DAN PENGUMPULAN DATA UNTUK BAHAN LTA

1.04.02.01

Kepala Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Provinsi Riau, setelah membaca Surat Permohonan Riset dari : **Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska, Nomor : Un.04/F.I/PP.00.9/1859/2022 Tanggal 9 Maret 2022**, dengan ini memberikan rekomendasi kepada:

1. Nama	:	**CHELSI ISRAYOLA**
2. NIM / KTP	:	01920620953
3. Program Studi	:	PERBANKAN SYARIAH
4. Jenjang	:	DIII
5. Alamat	:	PEKANBARU
6. Judul Penelitian	:	**STRATEGI PENGHIMPUNAN DANA PADA PRODUK TABUNGAN EASY WADIAH DI BSI KANTOR CABANG (KC) PEKANBARU ARIFIN AHMAD**
7. Lokasi Penelitian	:	PT. BANK SYARIAH INDONESIA, TBK KC PEKANBARU ARIFIN AHMAD

Dengan ketentuan sebagai berikut:

1. Tidak melakukan kegiatan yang menyimpang dari ketentuan yang telah ditetapkan.
2. Pelaksanaan Kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data ini berlangsung selama 6 (enam) bulan terhitung mulai tanggal rekomendasi ini diterbitkan.
3. Kepada pihak yang terkait diharapkan dapat memberikan kemudahan serta membantu kelancaran kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data dimaksud.

Demikian rekomendasi ini dibuat untuk dipergunakan seperlunya.

Dibuat di : Pekanbaru
Pada Tanggal : 14 Maret 2022

Ditandatangani Secara Elektronik Melalui :
Sistem Informasi Manajemen Pelayanan (SIMPEL)

DPM PTSP

DINAS PENANAMAN MODAL DAN PELAYANAN TERPADU SATU PINTU PROVINSI RIAU

Tembusan :
Disampaikan Kepada Yth :
1. Kepala Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Provinsi Riau di Pekanbaru
2. Pimpinan PT. Bank Syariah Indonesia, Tbk KC Pekanbaru Arifin Ahmad
3. Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska di Pekanbaru
4. Yang Bersangkutan

UIN SUSKA RIAU
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau
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.

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.
© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

RIWAYAT HIDUP

Chelsi Israyola, Lahir di Duri, Provinsi Riau, pada tanggal 07 November 1999. Penulis merupakan anak kedua dari tiga bersaudara yang terlahir dari pasangan ayahanda Amran dan ibunda Asnidawati. Pendidikan formal yang ditempuh penulis adalah SD Negeri 74 Balai Makam lulus pada tahun 2012. Kemudian melanjutkan pendidikan ke SMP Negeri 9 Mandau lulus pada tahun 2015.

Setelah itu penulis melanjutkan pendidikan ke SMA Negeri 3 Mandau lulus pada tahun 2018. Kemudian pada tahun 2019 penulis melanjutkan studi kejurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Hukum di Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau 2019-2022. Setelah menjalani proses perkuliahan pada bulan Juli s/d Agustus 2021 penulis melaksanakan Praktek Kerja Lapangan (PKL) pada PT. Asuransi Takaful Keluarga RO Riau Agency Pekanbaru.

Kemudian pada 2022 penulis melaksanakan penelitian di Bank BSI KC Pekanbaru Arifin Ahmad dengan judul **"STRATEGI PENGHIMPUNAN DANA PADA PRODUK TABUNGAN EASY *WADIAH* DI BSI KANTOR CABANG (KC) PEKANBARU ARIFIN AHMAD"**