

**KONTRAK PELAKSANAAN PROGRAM PENELITIAN PENUGASAN
DIREKTORAT RISET, TEKNOLOGI, DAN PENGABDIAN KEPADA
MASYARAKAT
DIREKTORAT JENDERAL PENDIDIKAN TINGGI, RISET, DAN TEKNOLOGI
TAHUN ANGGARAN 2022**

ANTARA

**LEMBAGA PENELITIAN DAN PENGABDIAN MASYARAKAT
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA**

DENGAN

DOSEN PENERIMA HIBAH PENELITIAN PENUGASAN

Nomor: 217/II.3-AU/UMSU-LP2M/C/2022

Pada hari ini Rabu tanggal Dua Puluh Satu bulan September tahun dua ribu dua puluh dua, kami yang bertandatangan dibawah ini:

1. **Syaiful Amri Saragih, S. P., M. Sc.** : **Ketua Lembaga Penelitian dan Pengabdian Masyarakat Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara**, dalam hal ini bertindak untuk dan atas nama **Rektor Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara** yang berkedudukan di **Jl. Mukhtar Basri No. 3 Medan**, untuk selanjutnya disebut **PIHAK PERTAMA**;
2. **Dr. Rahmayati, M. E. I.** : **Dosen Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara**, dalam hal ini bertindak sebagai pengusul dan Ketua Pelaksana Penelitian Penugasan Tahun Anggaran 2022 untuk selanjutnya disebut **PIHAK KEDUA**.

PIHAK PERTAMA dan **PIHAK KEDUA**, secara bersama-sama sepakat mengikatkan diri dalam suatu **Kontrak Pelaksanaan Program Penelitian Penugasan Tahap Kedua** Tahun Anggaran 2022 dengan ketentuan dan syarat-syarat sebagai berikut:

**PASAL 1
RUANG LINGKUP**

- (1) **PIHAK PERTAMA** memberi tugas kepada **PIHAK KEDUA**, dan **PIHAK KEDUA** menerima tugas tersebut untuk melaksanakan Pekerjaan Penelitian Penugasan dengan judul: **"Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kualitas Perbankan Syariah di Kota Medan"**.
- (2) **PIHAK KEDUA** bertanggungjawab penuh atas pelaksanaan, administrasi dan keuangan atas pekerjaan sebagai mana dimaksud pada ayat (1).

- (3) Pelaksanaan Program Penelitian Penugasan sebagaimana dimaksud pada ayat (1), seluruh pendanaannya bersumber pada DIPA Direktorat Riset, Teknologi, dan Pengabdian Kepada Masyarakat, Direktorat Jenderal Pendidikan Tinggi, Riset, dan Teknologi Kementerian Pendidikan, Kebudayaan, Riset, dan Teknologi Tahun Anggaran 2022, Nomor SP DIPA-023.17.1.690523/2022 revisi ke-02 tanggal 22 April 2022.

PASAL 2

JANGKA WAKTU

Jangka waktu pelaksanaan penelitian penugasan dimulai sejak tanggal 1 Agustus hingga 15 Desember 2022.

PASAL 3

NILAI DAN TAHAPAN PEMBAYARAN

- (1) **PIHAK PERTAMA** menyalurkan dana Penelitian Penugasan sebagaimana dimaksud dalam pasal 1 sebesar **Rp. 69.824.000,-** (Enam Puluh Sembilan Juta Delapan Ratus Dua Puluh Empat Ribu Rupiah) yang bersumber dari Daftar Isian Pelaksanaan Anggaran (DIPA) Direktorat Riset, Teknologi, dan Pengabdian Kepada Masyarakat, Direktorat Jenderal Pendidikan Tinggi, Riset, dan Teknologi Kementerian Pendidikan, Kebudayaan, Riset, dan Teknologi Tahun Anggaran 2022.
- (2) Dana pelaksanaan Program Penelitian Penugasan sebagaimana dimaksud pada ayat (1) dibayarkan oleh **PIHAK PERTAMA** kepada **PIHAK KEDUA** secara bertahap ke rekening **PIHAK KEDUA** dengan ketentuan sebagai berikut:
- a. Pembayaran Tahap Pertama sebesar 70% dari jumlah keseluruhan bantuan dana kegiatan yaitu $70\% \times \text{Rp. } 69.824.000,- = \text{Rp. } 48.876.800,-$ (empat puluh delapan juta delapan ratus tujuh puluh enam ribu delapan ratus rupiah), dibayarkan setelah ditanda tangannya surat perjanjian pelaksanaan ini;
 - b. Pembayaran Tahap Kedua/Terakhir sebesar 30% dari jumlah keseluruhan bantuan dana kegiatan yaitu $30\% \times \text{Rp. } 69.824.000,- = \text{Rp. } 20.947.200,-$ (dua puluh juta sembilan ratus empat puluh tujuh ribu dua ratus rupiah), dibayarkan setelah **PIHAK KEDUA** mengunggah dokumen sebagai berikut:
 1. Buku Catatan harian dan laporan penggunaan anggaran 70%
 2. Surat Pernyataan Tanggung Jawab Belanja (SPTB), dan
 3. Laporan kemajuan pelaksanaan pekerjaan ke laman (website) BIMA selambat-lambatnya tanggal 1 Oktober 2022, serta mengirimkan softcopy ke LPPM UMSU;
 - c. Apabila pembayaran tahap pertama sebagaimana dimaksud pada huruf a cair setelah tanggal 1 Oktober 2022, pelaksana penelitian mengunggah Surat Pernyataan Tanggung Jawab Belanja (SPTB) ke laman BIMA paling lambat 2 (dua) minggu setelah dana cair.
 - d. Khusus dana untuk pembayaran 30% yang baru cair setelah tanggal 13 November 2022, **PIHAK KEDUA** mengunggah dokumen sebagaimana dimaksud pada ayat (3) paling lambat 2 (dua) minggu setelah dana cair.

PASAL 4

HAK DAN KEWAJIBAN

- (1) **PIHAK PERTAMA** mempunyai kewajiban memberikan pendanaan penelitian kepada **PIHAK KEDUA**;
- (2) **PIHAK KEDUA** berkewajiban untuk menindak lanjuti dan mengupayakan pelaksanaan penelitian yang dilakukan dosen untuk memperoleh luaran wajib untuk setiap judul proposal penelitian sebagaimana dimaksud pada Pasal 2 ayat (1);
- (3) Perolehan sebagaimana dimaksud pada ayat (1) dimanfaatkan sebesar-sebesarnya untuk pelaksanaan Tridharma Perguruan Tinggi;
- (4) **PIHAK KEDUA** berkewajiban untuk melaporkan perkembangan perolehan hak paten atau hak kekayaan intelektual lainnya, serta publikasi ilmiah sebagaimana dimaksud pada ayat (1) secara berkala kepada **PIHAK PERTAMA**;
- (5) **PIHAK KEDUA** berkewajiban untuk mengikuti Monitoring dan Evaluasi Pelaksanaan Pekerjaan sesuai dengan jadwal yang ditetapkan **PIHAK PERTAMA**
- (6) Penilaian kemajuan pelaksanaan penelitian sebagaimana dimaksud pada ayat (1) dilakukan oleh **PIHAK PERTAMA** setelah ketua pelaksana mengunggah laporan kemajuan pelaksana kegiatan ke (website) BIMA, dengan berpedoman kepada prinsip-prinsip dan/atau kaidah Program Penelitian;
- (7) Perubahan-perubahan terhadap susunan tim pelaksana dan substansi Pelaksanaan program Penelitian Penugasan dapat dibenarkan apabila telah mendapat persetujuan dari Direktur Riset, Teknologi, dan Pengabdian Masyarakat, Direktorat Pendidikan Tinggi, Riset, dan Teknologi Kementerian Pendidikan, Kebudayaan, Riset, dan Teknologi dengan melalui Persetujuan **PIHAK PERTAMA**;
- (8) **PIHAK KEDUA** harus menyampaikan surat pernyataan telah menyelesaikan seluruh pekerjaan yang dibuktikan dengan pengunggahan pada laman (website) BIMA dan menyampaikan softcopy dan bukti unggahan ke **PIHAK PERTAMA** yang meliputi:
 - a. Catatan harian pelaksanaan penelitian
 - b. Laporan kemajuan pelaksanaan penelitian
 - c. Surat Pernyataan Tanggungjawab Belanja (SPTB) atas dana penelitian yang telah ditetapkan
 - d. Laporan akhir penelitian
 - e. Status luaran penelitianpaling lambat tanggal **15 Desember 2022**.
- (9) Apabila sampai dengan batas waktu yang telah ditetapkan untuk melaksanakan Kontrak Penelitian telah berakhir, **PIHAK KEDUA** belum menyelesaikan tugasnya dan atau terlambat mengirim laporan kemajuan dan atau terlambat mengirim laporan akhir, maka **PIHAK KEDUA** dikenakan sanksi administratif berupa tidak dapat mengajukan proposal penelitian dalam kurun waktu dua tahun berturut-turut;
- (10) Peneliti/Pelaksana Penelitian yang tidak hadir dalam kegiatan Pemantauan dan Evaluasi tanpa pemberitahuan sebelumnya kepada **PIHAK PERTAMA**, maka Pelaksana Penelitian tidak berhak menerima sisa dana;
- (11) Laporan hasil penelitian sebagaimana tersebut pada pasal 4 ayat (8) ditulis dalam format font Times New Roman ukuran 12 spasi 1,5 kertas A4 pada bagian bawah sampul (cover) ditulis : Dibiayai oleh:

Direktorat Riset, Teknologi, dan Pengabdian Kepada Masyarakat
Direktorat Jenderal Pendidikan Tinggi, Riset, dan Teknologi
Kementerian Pendidikan, Kebudayaan, Riset, dan Teknologi
Sesuai dengan Kontrak Penelitian Penugasan Tahun Anggaran 2022

PASAL 5

PENGGANTIAN KEANGGOTAAN

- (1) Perubahan terhadap susunan tim pelaksana penelitian dapat dibenarkan apabila telah mendapat persetujuan dari Direktorat Riset, Teknologi, dan Pengabdian kepada Masyarakat, Direktorat Jenderal Pendidikan Tinggi, Riset, dan Teknologi.
- (2) Apabila ketua tim pelaksana penelitian tidak dapat menyelesaikan penelitian atau mengundurkan diri, maka **PIHAK KEDUA** wajib menunjuk pengganti ketua tim pelaksana penelitian yang merupakan salah satu anggota tim setelah mendapat persetujuan dari Direktorat Riset, Teknologi, dan Pengabdian kepada Masyarakat, Direktorat Jenderal Pendidikan Tinggi, Riset, dan Teknologi.
- (3) Dalam hal tidak terdapat pengganti ketua tim pelaksana penelitian sesuai dengan syarat dan ketentuan dalam panduan penelitian, maka penelitian dibatalkan dan dana dikembalikan ke Kas Negara.

PASAL 6

PAJAK

Ketentuan pengenaan pajak pertambahan nilai dan/atau pajak penghasilan dalam rangka pelaksanaan kegiatan penelitian ini wajib dilaksanakan oleh **PIHAK KEDUA** sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan di bidang perpajakan.

PASAL 7

KEKAYAAN INTELEKTUAL

- (1) Hak Kekayaan Intelektual yang dihasilkan dari pelaksanaan penelitian tersebut diatur dan dikelola sesuai dengan peraturan dan perundang-undangan yang berlaku;
- (2) Setiap publikasi, makalah dan/ atau ekspos dalam bentuk apapun yang berkaitan dengan hasil penelitian ini wajib mencantumkan Direktorat Riset, Teknologi, dan Pengabdian kepada Masyarakat, Direktorat Jenderal Pendidikan Tinggi, Riset, dan Teknologi, Kementerian Pendidikan, Kebudayaan, Riset, dan Teknologi sebagai pemberi dana;

PASAL 8

INTEGRITAS AKADEMIK

- (1) Pelaksana Penelitian wajib menjunjung tinggi integritas akademik yaitu komitmen dalam bentuk perbuatan yang berdasarkan pada nilai kejujuran, kredibilitas, kewajiban, kehormatan, dan tanggung jawab dalam kegiatan penelitian yang dilaksanakan.
- (2) Penelitian dilakukan sesuai dengan kerangka etika, hukum, dan profesionalitas serta kewajiban sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan.
- (3) Penelitian dilakukan dengan menjunjung tinggi standar ketelitian dan integritas dalam semua aspek penelitian.

PASAL 9

KEADAAN KAHAR

- (1) Apabila terjadi keadaan kahar (*force majeure*) yaitu suatu keadaan yang terjadi di luar kehendak PARA PIHAK dalam kontrak, dan tidak dapat diperkirakan sebelumnya, sehingga kewajiban yang ditentukan dalam kontrak menjadi tidak dapat dipenuhi, maka PARA PIHAK sepakat tidak akan saling menuntut pelaksanaan pemenuhan ketentuan dalam Kontrak Penelitian ini.
- (2) Peristiwa atau kejadian yang dapat digolongkan keadaan kahar (*force majeure*) sebagaimana dimaksud pada ayat (1) meliputi bencana alam, wabah penyakit, kebakaran, perang, blokade, peledakan, sabotase, revolusi, pemberontakan, huru hara, serta adanya tindakan pemerintah dalam bidang ekonomi dan moneter yang secara nyata berpengaruh terhadap pelaksanaan kontrak penelitian ini.
- (3) Apabila terjadi keadaan kahar (*force majeure*) sebagaimana dimaksud pada ayat (2) maka pihak yang mengalami wajib memberitahukan kepada pihak lainnya secara tertulis, selambat-lambatnya dalam waktu 7 (tujuh) hari kerja sejak terjadinya keadaan kahar (*force majeure*), disertai dengan bukti-bukti yang sah dari pihak yang berwajib, dan PARA PIHAK dengan itikad baik akan segera membicarakan penyelesaiannya.

PASAL 10

PENYELESAIAN PERSELISIHAN

- (1) Apabila terjadi perselisihan atau perbedaan penafsiran terkait kontrak penelitian ini, PARA PIHAK sepakat untuk menyelesaikan secara musyawarah dan mufakat.
- (2) Dalam hal tidak tercapai penyelesaian secara musyawarah dan mufakat maka penyelesaian dilakukan melalui proses hukum yang berlaku dengan memilih domisili hukum di Pengadilan Negeri Medan.

PASAL 11

AMANDEMEN KONTRAK

Apabila terdapat hal lain yang belum diatur atau terjadi perubahan dalam Kontrak Penelitian ini, maka akan dilakukan amandemen Kontrak Penelitian.

PASAL 12
PENUTUP

Kontrak Penelitian ini dibuat dan ditandatangani oleh PARA PIHAK dalam rangkap 2 (dua) asli bermaterai yang biayanya dibebankan kepada **PIHAK KEDUA**, untuk tiap-tiap PIHAK dan memiliki kekuatan hukum yang sama.

PIHAK PERTAMA



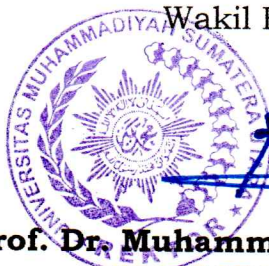
Syaiful Amri Saragih, S. P., M. Sc.
NIDN: 0113098704

PIHAK KEDUA



Dr. Rahmayati, M. E. I.
NIDN: 0102108902

Mengetahui
Wakil Rektor I UMSU



Prof. Dr. Muhammad Arifin, S. H., M. Hum.
NIP: 19570113.198303.1.002



UMSU

Unggul | Cerdas | Terpercaya

Bila menjawab surat ini agar disebutkan nomor dan tanggalnya

MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI PENELITIAN & PENGEMBANGAN PIMPINAN PUSAT MUHAMMADIYAH

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA

LEMBAGA PENELITIAN DAN PENGABDIAN MASYARAKAT

UMSU Terakreditasi A Berdasarkan Keputusan Badan Akreditasi Nasional Perguruan Tinggi No. 89/SK/BAN-PT/Akred/PT/III/2019

Pusat Administrasi: Jalan Mukhtar Basri No. 3 Medan 20238 Telp. (061) 6622400 - 66224567 Fax. (061) 6625474 - 6631003

<http://lp2m.umsu.ac.id> lp2m@umsu.ac.id [umsu](https://www.facebook.com/umsu) [umsu](https://www.instagram.com/umsu) [umsu](https://www.twitter.com/umsu) [umsu](https://www.youtube.com/umsu)

Nomor : 152/II.3-AU/UMSU-LP2M/F/2022
Lampiran : 2 (dua) berkas
Perihal : Undangan Penandatanganan Kontrak Hibah
Penelitian Penugasan DRTPM Tahun Anggaran
2022

Medan, 22 Shafar 1444 H
19 September 2022 M

Kepada Yth:

Bapak dan Ibu Penerima Hibah Penelitian Penugasan DRTPM Tahun Anggaran 2022
(daftar nama terlampir)

di

Tempat.

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.
Dengan hormat,

Ba'da salam, semoga Bapak/Ibu senantiasa dalam keadaan sehat wal'afiat serta sukses dalam menjalankan aktifitas sehari-hari. Amin.

Bersama surat ini, LPPM mengundang Bapak dan Ibu untuk dapat hadir pada Penandatanganan Kontrak Hibah Penelitian Penugasan DRTPM Tahun Anggaran 2022 yang insya allah akan dilaksanakan pada:

Hari/Tanggal : Rabu / 21 September 2022
Pukul : 09.30 - selesai
Tempat : Aula FEB UMSU
Acara : Penandatanganan Kontrak Hibah Penelitian Penugasan DRTPM
Tahun Anggaran 2022

Mengingat pentingnya pertemuan ini diharapkan kepada para peneliti untuk datang tepat waktu dan membawa materai Rp.10.000 **(2 lembar)**.

Demikian undangan ini disampaikan. Atas perhatian dan kehadiran Bapak/Ibu diucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.



Mengetahui

Wakil Rektor I



Prof. Dr. Muhammad Arifin, S. H., M. Hum.
NIDN.0013015702



Syariful Amri Saragih, S. P., M. Sc.
NIDN. 0113098704

Tembusan :

1. Rektor UMSU (Sebagai Laporan)
2. Wakil Rektor II, dan III UMSU (Sebagai Laporan)
3. Arsip





UMSU

Unggul | Cerdas | Terpercaya

Bila menjawab surat ini agar disebutkan nomor dan tanggalnya

MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI PENELITIAN & PENGEMBANGAN PIMPINAN PUSAT MUHAMMADIYAH

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA
LEMBAGA PENELITIAN DAN PENGABDIAN MASYARAKAT

UMSU Terakreditasi A Berdasarkan Keputusan Badan Akreditasi Nasional Perguruan Tinggi No. 89/SK/BAN-PT/Akred/PT/III/2019

Pusat Administrasi: Jalan Mukhtar Basri No. 3 Medan 20238 Telp. (061) 6622400 - 66224567 Fax. (061) 6625474 - 6631003

<http://lp2m.umsu.ac.id> lp2m@umsu.ac.id [f umsumedan](#) [@ umsumedan](#) [umsumedan](#) [umsumedan](#)

Lampiran Nomor: 152/IL.3-AU/UMSU-LP2M/F/2022

DAFTAR PESERTA PENANDATANGAN KONTRAK HIBAH PENELITIAN
PENUGASA DRTPM
TAHUN ANGGARAN 2022

NO	NAMA	FAKULTAS
1	Dr. Nurzannah, M. Ag.	FAI
2	Munawar Alfansury Siregar, S. T., M. T.	FATEK
3	Dr. Faisal, S. H., M. Hum.	FAHUM
4	Dr. Rini Sulistiani, S. P., M. P.	FAPERTA
5	Dr. dr. Humairah Medina Liza Lubis, M. Ked(PA), Sp. PA.	FK
6	Dr. dr. Elman Boy, M. Kes, FIS-PH, FIS-CM, AIFO-K	FK
7	Fatimah Sari Siregar, S. Pd., M. Hum.	FKIP
8	Dr. Arifin Saleh, S. Sos., MSP.	FISIP
9	Fahrizal Zulkarnain, S. T., M. Sc., Ph. D.	FATEK
10	Dr. Rahmayati, M. E. I.	FAI
11	Nadia Ika Purnama, S. E., M. Si.	FEB
12	Dr. Desi Ardilla, S. P, M. Si.	FAPERTA
13	Dr. Marah Doly Nasution, M. Si.	FKIP
14	Sri Fitri Wahyuni, S. E., M. M.	FEB
15	Muhammad Arifin., M. Pd.	FKIP
16	Dr. Isthifa Kemal, M. Pd.	FKIP
17	Dr. Dewi Kesuma Nasution, S. S., M. Hum.	FKIP
18	Dr. Akhyar Anshori, S. Sos, M. I. Kom.	FISIP





UMSU
Unggul | Cerdas | Terpercaya

Bila menjawab surat ini agar disebutkan nomor dan tanggalnya

MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI PENELITIAN & PENGEMBANGAN PIMPINAN PUSAT MUHAMMADIYAH

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA

LEMBAGA PENELITIAN DAN PENGABDIAN MASYARAKAT

UMSU Terakreditasi A Berdasarkan Keputusan Badan Akreditasi Nasional Perguruan Tinggi No. 89/SK/BAN-PT/Akred/PT/III/2019

Pusat Administrasi: Jalan Mukhtar Basri No. 3 Medan 20238 Telp. (061) 6622400 - 66224567 Fax. (061) 6625474 - 6631003

<http://lp2m.umsu.ac.id> lp2m@umsu.ac.id [f umsumedan](#) [@ umsumedan](#) [umsumedan](#) [umsumedan](#)

Lampiran Nomor: 152/II.3-AU/UMSU-LP2M/F/2022

SUSUNAN ACARA PENANDATANGAN KONTRAK HIBAH PENELITIAN PENUGASAN DRTPM TAHUN ANGGARAN 2022

Tempat : Aula FEB, Kampus Utama UMSU

Pelaksanaan : 21 September 2022

WAKTU	ACARA
09.30 – 09.35	Pembukaan
09.35 – 09.45	Laporan Kegiatan oleh Ketua LPPM UMSU, Syaiful Amri Saragih, S. P., M. Sc.
09.45 – 10.15	Sambutan, arahan dan membuka kegiatan oleh Wakil Rektor I UMSU, Prof. Dr. Muhammad Arifin, S. H., M. Hum.
10.15 – 10.20	Penutup
10.20 – 12.00	Penandatanganan Kontrak



UMSU

Unggul | Cerdas | Terpercaya

Bila menjawab surat ini agar disebutkan nomor dan tanggalnya

MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI PENELITIAN & PENGEMBANGAN PIMPINAN PUSAT MUHAMMADIYAH

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA (UMSU)

Terakreditasi A Berdasarkan Keputusan Badan Akreditasi Nasional Perguruan Tinggi No. 89/SK/BAN-PT/Akred/PT/III/2019

Pusat Administrasi: Jalan Mukhtar Basri No. 3 Medan 20238 Telp. (061) 6622400 - 66224567 Fax. (061) 6625474 - 6631003

<https://umsu.ac.id>

rektor@umsu.ac.id

[fumsu.medan](https://www.facebook.com/umsu.medan)

[umsu.medan](https://www.instagram.com/umsu.medan)

[umsu.medan](https://www.twitter.com/umsu.medan)

[umsu.medan](https://www.youtube.com/umsu.medan)

PERNYATAAN KESANGGUPAN PELAKSANAAN PENELITIAN

Nomor: 4089/II.3.AU/UMSU/C/2022

Saya yang bertanda-tangan di bawah ini:

Nama : Dr. Rahmayati, M. E. I.

Alamat : Jalan Bersama No.173 Medan Lingk VIII, Kelurahan
Bandar Selamat, Kecamatan Medan Tembung

Sehubungan dengan pembayaran uang yang diterima dari Kuasa Pengguna Anggaran Satuan Kerja DRTPM (590523) sebesar Rp. 69,824,000 berdasarkan Kontrak Penelitian:

Tanggal : 1 Agustus 2022; 21 September 2022

Nomor : 301/E5/PG.02.00.PT/2022;
217/II.3-AU/UMSU-LP2M/C/2022

Pekerjaan : Pelaksanaan Program Penelitian Penugasan Tahap
Kedua Tahun Anggaran 2022

Nilai Kontrak : Rp. 69,824,000

Dengan ini menyatakan bahwa Saya bertanggungjawab penuh untuk menyelesaikan prestasi pekerjaan sebagaimana diatur dalam Kontrak Penelitian tersebut di atas.

Apabila sampai dengan masa penyelesaian pekerjaan sebagaimana diatur dalam Kontrak Penelitian tersebut di atas saya lalai/cidera janji/wanprestasi dan/atau terjadi pemutusan Kontrak Penelitian, saya bersedia untuk mengembalikan/menyetorkan kembali uang ke kas negara sebesar nilai sisa pekerjaan yang belum ada prestasinya.

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Medan, 30 September 2022



Dr. Rahmayati, M. E. I.



UMSU

Unggul | Cerdas | Terpercaya

Bila menjawab surat ini agar disebutkan nomor dan tanggalnya

MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI PENELITIAN & PENGEMBANGAN PIMPINAN PUSAT MUHAMMADIYAH

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA (UMSU)

Terakreditasi A Berdasarkan Keputusan Badan Akreditasi Nasional Perguruan Tinggi No. 89/SK/BAN-PT/Akred/PT/III/2019

Pusat Administrasi: Jalan Mukhtar Basri No. 3 Medan 20238 Telp. (061) 6622400 - 66224567 Fax. (061) 6625474 - 6631003

<https://umsu.ac.id>

rektor@umsu.ac.id

[fumsumedan](https://www.facebook.com/umsumedan)

[umsumedan](https://www.instagram.com/umsumedan)

[umsumedan](https://www.tiktok.com/umsumedan)

[umsumedan](https://www.youtube.com/umsumedan)

SURAT PERNYATAAN TANGGUNG JAWAB BELANJA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dr. Rahmayati, M.E.I

Alamat : Jalan Bersama Nomor 173 LK VIII Kelurahan Bandar Selamat Kecamatan Medan Tembung

Berdasarkan Surat Keputusan Nomor 220/E5/PG.02.00/2022 tanggal 29 juli 2022 dan Perjanjian /Kontrak Nomor **301/E5/PG.02.00.PT/2022 tanggal 01 Agustus 2022 dan 219/IL.3-AU/UMSU-LP2M/C/2022 tanggal 21 September 2022** mendapatkan Anggaran Penelitian Analisis Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Kualitas Perbankan Syariah Di Kota Medan, sebesar Rp. 69,824,000,-

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Biaya kegiatan penelitian di bawah ini meliputi:

No	Uraian	Jumlah
01	Bahan ATK, Bahan Penelitian (Habis Pakai)	604,000
02	Pengumpulan Data Biaya konsumsi, Uang harian rapat FGD, Transport local, HR Pembantu Peneliti, HR Sekretariat/admin peneliti, Transport pengambilan data, Pelaksanaan kegiatan penelitian, Uang harian survey lapangan	50,190,000
03	Analisis Data (termasuk sewa peralatan) Apresiasi kepada lokasi penelitian, HR pengolahan data, Biaya cendera mata	11,780,000
04	Pelaporan, Luaran Wajib dan Luaran Tambahan Luaran wajib dan luaran tambahan, biaya publikasi pada jurnal nasional terakreditasi	7,250,000
	Jumlah	69,824,000

2. Jumlah tersebut pada angka 1, benar-benar dikeluarkan untuk pelaksanaan kegiatan Penelitian dimaksud.

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Medan, 06 Desember 2022

Ketua,



(Dr. Rahmayati, M.E.I)

NIK 1271144210890004



LAPORAN AKHIR

Analisis Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Kualitas Perbankan Syariah Di Kota Medan

TAHUN ANGGARAN 2022



Nama Ketua: Dr. Rahmayati, M.E.I (NIDN 0102108902)

Nama Anggota dosen/mahasiswa:

1. Mutia Khaira Sihotang, M.E.I (NIDN 0128108605)
2. Efry Kurnia, SE., M.Si (NIDN 0105028504)
3. Putri Aulia (NIM 1901270029)
4. Bagas Happy Ardiansyah (NIM 1901270048)
5. Robiatul Adawiyah (NIM 2101270028)
6. Hairani Winarti (NIM 2101270014)

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA

Direktorat Riset, Teknologi, dan Pengabdian kepada Masyarakat

Direktorat Jenderal Pendidikan Tinggi, Riset, dan Teknologi

Kementerian Pendidikan, Kebudayaan, Riset, dan Teknologi

2022

HALAMAN PENGESAHAN

1. Nama Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara
2. Judul : Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kualitas Perbankan Syariah di Kota Medan
3. Ketua :
N a m a : Dr. Rahmayati, M.E.I
Jabatan Fungsional : Lektor/III-c
Alamat : Jalan Bersama No 173 Medan
Telepon Kantor : -
Telepon Seluler : 082273182699
E-mail : rahmayati@umsu.ac.id
4. Mitra (bila ada) :
Nama :
Jabatan :
Telepon Seluler/Telepon kantor :
E-mail :

Medan, 06 Desember 2022

 Mengetahui, Ketua LPPM  Syaiful Amri Saragih, S. P., M. Sc. NIDN. 0113098704	Ketua Peneliti,  Dr. Rahmayati, M.E.I NIDN. 0102108902
--	---

C. HASIL PELAKSANAAN PENELITIAN: Tuliskan secara ringkas hasil pelaksanaan penelitian yang telah dicapai sesuai tahun pelaksanaan penelitian. Penyajian meliputi data, hasil analisis, dan capaian luaran (wajib dan atau tambahan). Seluruh hasil atau capaian yang dilaporkan harus berkaitan dengan tahapan pelaksanaan penelitian sebagaimana direncanakan pada proposal. Penyajian data dapat berupa gambar, tabel, grafik, dan sejenisnya, serta analisis didukung dengan sumber pustaka primer yang relevan dan terkini.

Pelaksanaan kegiatan penelitian dilakukan melalui survey pada bank syariah yang menjadi sampel pada penelitian ini yaitu yang berlokasi di Kota Medan. Pelaksanaan penelitian dilakukan secara langsung oleh responden yang sudah ditentukan Responden yang dipilih sebagai sampel adalah memenuhi kriteria : (1) Nasabah Kota Medan pada PT. Bank Muamalat dan Bank Sumut Syariah; (2) Sudah bekerja ataupun memiliki penghasilan sendiri, dan (3) Memiliki rekening atau nasabah di salah satu bank syariah tersebut. Dalam penelitian ini menggunakan indikator yang tercantum berikut ini:

Tabel 1 Indikator Penelitian

Variabel Penelitian	Indikator
<i>Profit Oriented (X)</i> ↓ <i>Falah Oriented</i>	1. Kejujuran 2. Keadilan 3. Saling menguntungkan 4. Integritas moral 5. <i>Free maghrib</i> (bebas Maysir, Gharar, dan Ribawi) 6. Tidak spekulatif
Kualitas Bank Syariah (Y) ↓ Kajian model bisnis yang menitegraskan fungsi keuangan komersial dan sosial pada bank syariah.	1. Kehandalan (<i>reability</i>), 2. Berwujudan (<i>tangible</i>), 3. Jaminan (Assurance), 4. Empati (<i>Empaty</i>), 5. Daya Tanggap (<i>responsiveness</i>).

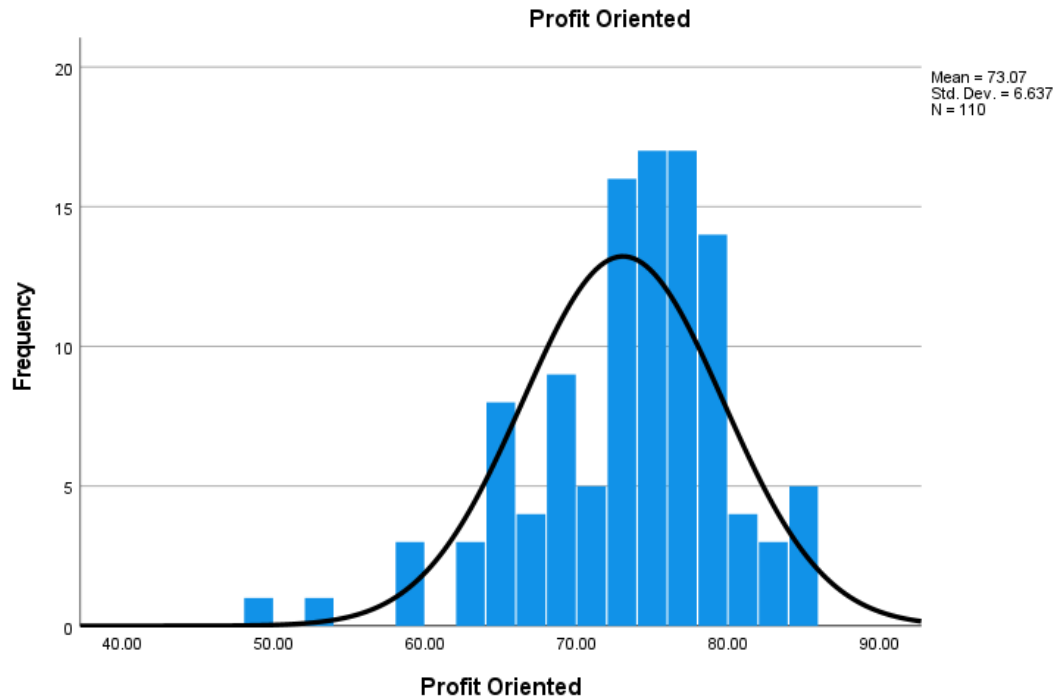
Berdasarkan dari indikator-indikator di atas, diperoleh hasil penelitian yaitu dari unsur responden dilakukan kepada nasabah yang berjenis kelamin laki-laki berjumlah 54 orang (49,09%) dan yang berjenis kelamin perempuan berjumlah 56 orang (50,90%). gambaran

persentase Usia responden, yang mana responden yang berusia 21 – 30 Tahun berjumlah 78 orang (70,90%), usia 31 – 40 Tahun berjumlah 14 orang (12,72%), usia <20 Tahun berjumlah 7 orang (6,36%), dan usia >41 Tahun berjumlah 11 orang (10%). Data tersebut menunjukkan bahwa yang banyak mengisi kuesioner bank syariah ialah usia 21-30 tahun 78 orang (70,90%). gambaran persentase Pendidikan Terakhir responden, yang mana responden yang berpendidikan terakhir SMA/SMK sebanyak 55 orang (50%), responden yang berpendidikan terakhir S1 sebanyak 51 orang (46,36%) , dan responden berpendidikan terakhir S2 sebanyak 4 orang (3,63%). gambaran persentase Pekerjaan/profesi responden, yang mana responden yang pekerjaan sebagai Pegawai Negeri (ASN) berjumlah 13 orang (11,81%), pekerjaan karyawan berjumlah 9 orang (8,18%), pekerjaan wiraswasta berjumlah 62 orang (56,36%) dan pekerjaan lain-lain berjumlah 7 orang (6,36%).

Setelah analisa dari para responden yang menjawab dari kuisisioner yang dibagikan tersebut, maka diperoleh hasil penelitian sesuai hasil uji-uji yang dilakukan yaitu dapat diuraikan berikut ini. *Pertama*, Dari hasil uji validitas variabel kualitas bank syariah, dalam penelitian ini seluruh instrument dalam mengukur kualitas bank syariah (Y) bernilai valid karena r_{hitung} lebih besar dari pada r_{tabel} 5%. Dari hasil uji realibilitas bahwa reliabel dan layak untuk digunakan. *Kedua*, dari hasil uji reliabilitas bahwa reliabel dan layak untuk digunakan. *Ketiga*, uji normalitas menunjukkan bahwa

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

			Unstandardi zed Residual
N			110
Normal Parameters ^{a,b}	Mean		.0000000
	Std. Deviation		4.95225690
Most Differences	Extreme	Absolute	.054
		Positive	.054
		Negative	-.038
Test Statistic			.054
Asymp. Sig. (2-tailed) ^c			.200 ^d



Keempat, uji hipotesis yang dilakukan yaitu t-hitung pada Profit oriented 9,140 dengan signifikan sebesar $<0,001$. Nilai t-tabel diperoleh 5% (0,05) yakni 4,00. Maka $t\text{-hitung} > t\text{-tabel}$ ($9,140 > 4,00$) yang diartikan kualitas bank syariah memiliki pengaruh yang signifikan.

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	19.831	5.268		3.764	<.001
	Profit Oriented	.656	.072	.660	9.140	<.001

a. Dependent Variable: Kualitas Bank Syariah

Kelima, uji koefisien determinasi menunjukkan bahwa koefisien determinan (R^2) pada penelitian ini sebesar 43,6 atau 43%.

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1				

1	.660 ^a	.436	.431	4.97513
---	-------------------	------	------	---------

a. Predictors: (Constant), Profit Oriented

b. Dependent Variable: Kualitas Bank Syariah

Dari hasil yang dilakukan oleh peneliti yang didapat melalui uji secara statistik menunjukkan bahwa *profit oriented* berpengaruh terhadap kualitas bank syariah di kota medan. Secara statistik pengujian ini membuktikan variabel *profit oriented* berpengaruh terhadap kualitas bank syariah di kota medan. Berdasarkan hasil responden 110 sampel, mereka setuju terhadap bahwa bank syariah itu bersifat profit oriented artinya para nasabah yang mengisi kuesioner mereka berpola bank syariah itu memberikan keuntungan kepada mereka, ditekankan dari penelitian terdahulu yang mengatakan bahwa nasabah-nasabah perbankan syariah hanya berorientasi keuntungan, penelitian ini juga membuktikan bahwa karena adanya pengaruh paradigma nasabah hanya beprofit oriented, maka penulis ingin menyajikan paradigma para nasabah harus di rubah tidak hanya berfokus pada profit oriented saja hal ini sejalan dengan penelitian terdahulu yang berisi bahwa nasabah masih terfokus kepada keuntungan yang seharusnya di dalam perbankan syariah tidak hanya terfokus pada keuntungan (*profit oriented*) saja namun sejalan dengan dunia dan akhirat (*falah oriented*) (Manan et al., 2022).

Ditegaskan di dalam Rodmap Pengembangan Perbankan Syariah yang dikeluarkan oleh OJK yang realitanya menyebutkan bahwa saat ini profit oriented tersebut menjadi masalah dan paradigma nasabah harus dirubah agar meningkatkan kualitas dan transaksi di bank syariah sehingga penelitian ini diharapkan membuktikan bahwa kualitas bank syariah meningkat jika nasabah-nasabah paradigmanya tidak lagi profit oriented. ditekankan dalam masalah Roadmap Pengembangan Perbankan Syariah Indonesia 2020-2025, Hal 17 tentang kondisi saat ini poin ke tiga yang berisi Fokus pada tujuan bisnis saja (*profit oriented*) yang menjadi masalah dalam Roadmap tersebut, bagaimana mengurangi *profit oriented* tersebut, maka dalam penelitian ini memberikan jawaban yaitu untuk merubah paradigma nasabah untuk tidak beprofit oriented saja. Disini peneliti memastikan bahwa realita saat ini yang tertera di dalam Roadmap ojk tersebut benar adanya, bahwa bank syariah bersifat *profit oriented*.

Variabel diferensiasi produk memiliki pengaruh terhadap kualitas bank syariah. Hal ini tentu berbanding lurus dengan pernyataan pada road map ojk tahun 2020 – 2025 di point

ke empat yang menyatakan bahwa perlu adanya perbaikan pada keragaman produk sebagai langkah untuk pengembangan perbankan syariah di Indonesia. Seperti yang dikatakan oleh bapak Heru Kristiyana selaku kepala eksekutif pengawas perbankan OJK yang menyatakan bahwa “Diferensiasi produk yang bervariasi namun tidak meninggalkan prinsip syariah akan mendorong pertumbuhan bank syariah”. Tentu hal ini perlu menjadi pertimbangan oleh perbankan syariah untuk dapat meningkatkan diferensiasi produk sebagai strategi untuk meningkatkan kualitas bank syariah.

literasi mempengaruhi kualitas bank syariah. Literasi keuangan syariah merupakan pemahaman nasabah akan produk dan layanan pada perbankan syariah. Literasi juga menjadi point penting pada road map OJK tahun 2020 – 2025 yang terdapat pada point ke enam, yakni meningkatkan literasi masyarakat. Hal ini tentu menjadi tugas bank syariah untuk mengadakan program yang dilakukan secara masif sebagai upaya dalam meningkatkan literasi masyarakat agar lebih memahami dan mengenal perbankan syariah. Jika masyarakat paham dan kenal dengan baik akan perbankan syariah, tentu ini akan menjadi sebuah pertimbangan masyarakat untuk bertransaksi dan menggunakan produk – produk yang ada pada bank syariah. Semakin banyak masyarakat yang bertransaksi dan menggunakan produk – produk bank syariah, tentunya akan meningkatkan kualitas bank syariah.

Berdasarkan hasil penelitian ini variabel diferensiasi produk dan literasi secara bersamaan berpengaruh terhadap kualitas perbankan syariah, artinya jika bank syariah memiliki diferensiasi produk dimana produk pada bank syariah terdapat ciri khas yang diminati oleh masyarakat, maka masyarakat akan tertarik untuk mendalami produk lainnya pada bank syariah sehingga meningkatnya literasi akan pemahaman masyarakat terhadap bank syariah. Meningkatnya literasi dan pemahaman masyarakat akan bank syariah juga akan meningkatkan minat masyarakat untuk menggunakan produk-produk di bank syariah, meningkatnya penggunaan produk pada bank syariah akan mempengaruhi kualitas pada bank syariah.

D. STATUS LUARAN: Tuliskan jenis, identitas dan status ketercapaian setiap luaran wajib dan luaran tambahan (jika ada) yang dijanjikan. Jenis luaran dapat berupa publikasi, perolehan kekayaan intelektual, hasil pengujian atau luaran lainnya yang telah dijanjikan pada proposal. Uraian status luaran harus didukung dengan bukti kemajuan ketercapaian luaran sesuai dengan luaran yang dijanjikan. Lengkapi isian jenis luaran yang dijanjikan serta unggah bukti dokumen ketercapaian luaran wajib dan luaran tambahan melalui BIMA.
--

No.	Jenis Luaran				Indikator Capaian	
	Kategori	Sub Kategori	Wajib	Tambahan	TS ¹⁾	TS+1
1	Artikel Ilmiah dimuat di Jurnal ²⁾	Internasional bereputasi				
		Nasional terakreditasi	V		Publikasi (Sinta 4) Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance pada Volume 5 No 2 Edisi November 2022.	Accepted (LoA) Volume 9 No 1 Tahun 2023 pada Sinta 3 pada Jurnal At Tijaroh: Jurnal Ilmu Manajemen dan Bisnis Islam.
		Nasional Tidak terakreditasi				
2	Artikel Ilmiah dimuat di Prosiding ²⁾	Internasional terindeks		V	Publikasi pada Prosiding Internasional terindeks Google Scholar, Volume 3 No 3 November Tahun 2022.	
		Nasional				
3	<i>Invited Speaker</i> dalam temu ilmiah ⁴⁾	Internasional				
		Nasional				
4	<i>Visiting Lecturer</i> ⁵⁾	Internasional				
5	Hak Kekayaan Intelektual ⁶⁾	Paten				
		Paten Sederhana				
		Hak Cipta		V		Draf
		Merek Dagang				
		Rahasia Dagang				
		Desain Produk Industri				
		Indikasi Geografis				
		Perlindungan Varietas Tanaman				
		Perlindungan Topografi Sirkuit Terpadu				
6	Teknologi Tepat Guna ⁷⁾					
7	Model / Purwarupa / Desain / Karya Seni / Rekayasa Sosial ⁸⁾					
8	Bahan Ajar ⁹⁾					

E. PERAN MITRA: Tuliskan realisasi kerjasama dan kontribusi Mitra baik *in-kind* maupun *in-cash* (untuk Penelitian Terapan, Penelitian Pengembangan, PTUPT, PPUPT serta KRUPT). Bukti pendukung realisasi kerjasama dan realisasi kontribusi mitra dilaporkan sesuai dengan kondisi yang sebenarnya. Bukti dokumen realisasi kerjasama dengan Mitra diunggah melalui BIMA.

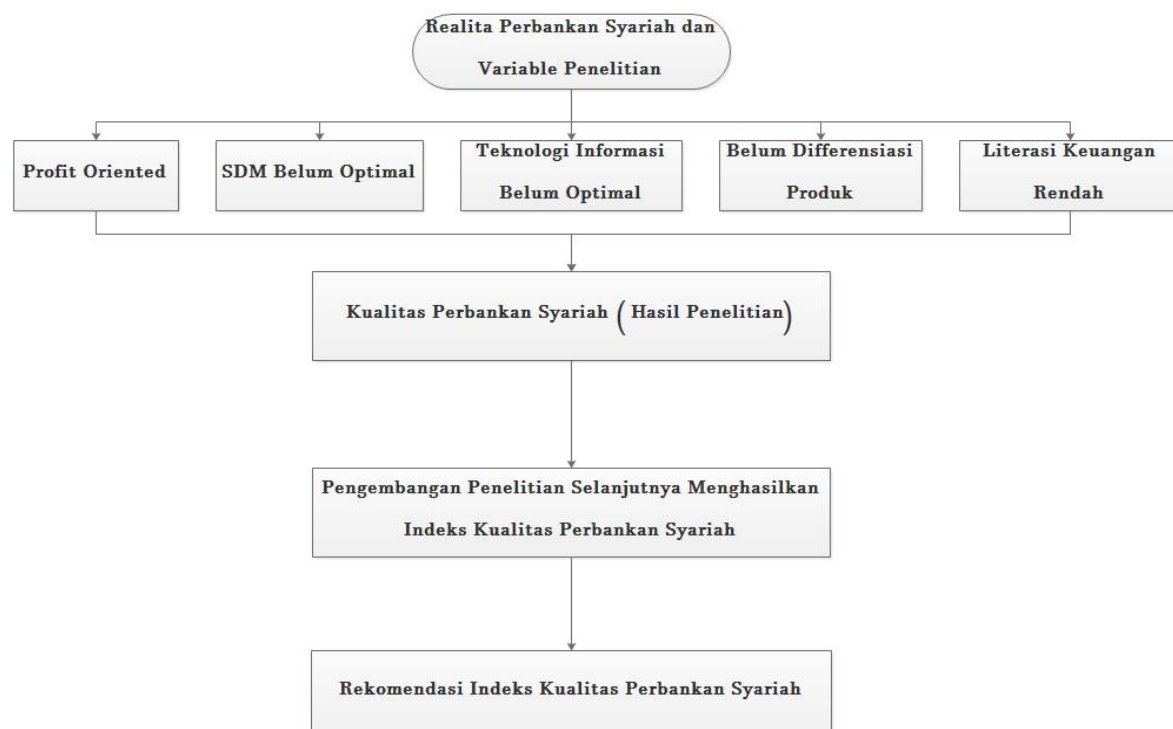
Peran Mitra pada penelitian ini belum ada.

F. **KENDALA PELAKSANAAN PENELITIAN:** Tuliskan kesulitan atau hambatan yang dihadapi selama melakukan penelitian dan mencapai luaran yang dijanjikan, termasuk penjelasan jika pelaksanaan penelitian dan luaran penelitian tidak sesuai dengan yang direncanakan atau dijanjikan.

Belum ada kendala yang dihadapi selama penelitian karena telah sesuai dengan yang ditargetkan dalam penelitian ini dan hasil penelitiannya juga sudah selesai.

G. **RENCANA TAHAPAN SELANJUTNYA:** Tuliskan dan uraikan rencana penelitian di tahun berikutnya berdasarkan indikator luaran yang telah dicapai, rencana realisasi luaran wajib yang dijanjikan dan tambahan (jika ada) di tahun berikutnya serta *roadmap* penelitian keseluruhan. Pada bagian ini diperbolehkan untuk melengkapi penjelasan dari setiap tahapan dalam metoda yang akan direncanakan termasuk jadwal berkaitan dengan strategi untuk mencapai luaran seperti yang telah dijanjikan dalam proposal. Jika diperlukan, penjelasan dapat juga dilengkapi dengan gambar, tabel, diagram, serta pustaka yang relevan. Jika laporan kemajuan merupakan laporan pelaksanaan tahun terakhir, pada bagian ini dapat dituliskan rencana penyelesaian target yang belum tercapai.

Hasil dari penelitian ini akan menjadi dasar pengembangan kualitas di perbankan syariah yang dapat diuraikan sebagai berikut:



Berdasarkan uraian di atas dapat disampaikan bahwa dari lima variabel penelitian ini akan dikembangkan menjadi indeks kualitas perbankan syariah pada tahapan selanjutnya dan dapat menghasilkan rekomendasi kepada industri perbankan syariah agar permasalahan-permasalahan dari perbankan syariah saat ini dapat diselesaikan dan eksistensi perbankan syariah dapat diterima secara global.

Namun untuk menghasilkan suatu rekomendasi perlu dilakukan kajian-kajian dan pengujian-pengujian lebih lanjut dan diperdalam lagi agar indeks kualitas perbankan syariah

dapat menjadi rujukan bagi regulator dalam menghasilkan peraturan maupun ketentuan dalam mendukung dan mengawasi perbankan syariah.

H. DAFTAR PUSTAKA: Penyusunan Daftar Pustaka berdasarkan sistem nomor sesuai dengan urutan pengutipan. Hanya pustaka yang disitasi pada laporan kemajuan yang dicantumkan dalam Daftar Pustaka.

1. Hariani MD PP, Rahmayati R, Mujiatun S. Model Bisnis Islamic Financial Technology Produk Bank Syariah di Kota Medan. *Al-Mashrafiyah J Ekon Keuangan, dan Perbank Syariah*. 2020;4(2):69. doi:10.24252/al-mashrafiyah.v4i2.15545
2. Prehantoro P. Fungsi Sosial Bank Syariah. *Perspektif*. 2010;15(2):139. doi:10.30742/perspektif.v15i2.49
3. Prasastinah Usanti T. Pengelolaan Risiko Pembiayaan Di Bank Syariah. *ADIL J Huk*. 2019;3(2):408. doi:10.33476/ajl.v3i2.817
4. Otoritas Jasa Keuangan. Strategi Ojk Dalam Meningkatkan Indeks Literasi Dan Inklusi Keuangan Syariah. *Otoritas Jasa Keuang*. 2021;(September).
5. Sahetapy JP. diferensiasi produk sebesar 2,770 dan nilai T. *Emba*. 2013;1(3):411-420.
6. MIFTAH A. Mengenal Marketing Dan Marketers Syariah. *Islam J Ekon Islam*. 2015;6(2):15-20. doi:10.32678/ijei.v6i2.56
7. Cahyani PD. Tingkat Kepuasan Nasabah Terhadap Kualitas Layanan Perbankan Syariah di Yogyakarta. *Esensi*. 2016;6(2):151-162. doi:10.15408/ess.v6i2.3570
8. Hasibuan FU, Wahyuni R. PENGARUH PENGETAHUAN MASYARAKAT DAN MINAT PENERAPAN NILAI ISLAM TERHADAP KEPUTUSAN MENGGUNAKAN TABUNGAN PERBANKAN SYARIAH (Studi Kasus Masyarakat Kota Langsa). *J Ilm Ekon Islam*. 2020;6(1):22-33. doi:10.29040/ijei.v6i1.790
9. Sihotang MK, Hasanah U, Nasution R. Penguatan Pemahaman Keuangan Syariah Bagi Guru Dan Siswa Madrasah Aliyah. *MONSU'ANI TANO J Pengabd Masy*. 2021;4(2):160. doi:10.32529/tano.v4i2.1070
10. Candrakusuma M. Implementasi Setengah Hati Perbankan Syariah di Indonesia. *Semin Nas dan Call Pap III*. Published online 2018:290-300. seminar.umpo.ac.id
11. Handida RD, Sholeh M. Pengambilan Keputusan Masyarakat Muslim. *J Econ*. 2018;14(10):84-90.
12. Sukmajati A. Kajian dan Aplikasi Strategi Pengembangan Daya Saing Perbankan Syariah Berbasis Integrasi Model 4P dan Five Forces. *Educ Econ*. 2019;02(Oktober-Desember):537-554.
13. Sulistyawati AI, Asmaraputri AA, Santoso A. Profit Distribution Management Determinant (Empirical Study in Indonesian Sharia Banks). *J Ilm Ekon Islam*. 2019;5(3):245-264. doi:10.29040/ijei.v5i3.701
14. Khasanah U, Muamar A. Differences and Level of Understanding of the Products , and the. 2020;6(1):15-22.
15. Tho'in M. Pengaruh Faktor-faktor Kualitas Jasa terhadap Kepuasan Nasabah di Baitul Mal Wat Tamwil (BMT) Tekun Karanggede Boyolali. *Muqtasid J Ekon dan Perbank Syariah*. 2011;2(1):73. doi:10.18326/muqtasid.v2i1.73-89
16. Yusuf BB. Jurnal 11.pdf. *Kaji Pembelajaran dan Keilmuan*. 2018;1(2):13.
17. Umar AI. Index of Syariah Financial Inclusion in Indonesia. *Bul Ekon Monet dan Perbank*. 2017;20(1):99-126. doi:10.21098/bemp.v20i1.726
18. Gunawan A, Pulungan DR, Koto M. Tingkat Literasi Keuangan Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. *Semin Nas Call Pap Semin Bisnis Magister Manaj*. 2019;1(2685-1474):1-9.

19. Nanda TSF, Ayumiati A, Wahyu R. Tingkat Literasi Keuangan Syariah: Studi Pada Masyarakat Kota Banda Aceh. *JHIBIZ Glob J Islam Bank Financ*. 2019;1(2):141. doi:10.22373/jihbiz.v1i2.8573
20. Isrowiyah N. Indeks Inklusi Keuangan Syariah Serta Pengaruhnya Terhadap Pembiayaan Syariah Pada Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah Di Indonesia. 2019;8(5):55.
21. Cahyono EF, Mardianto MFF, Rusmita SA. Faktor Dominan pada Indeks Inklusi Perbankan Syariah Sektor Pertanian di Indonesia. *Econ J Ekon Islam*. 2017;8(1):55-79. doi:10.21580/economica.2017.8.1.1826
22. Setiawati R. Literasi Keuangan Islam (Suatu Telaah Literatur). *Ekon dan Bisnis*. Published online 2015:1-14.
23. Eliza A. Literasi keuangan Islam dan faktor yang mempengaruhinya. *VALID J Ilm*. 2019;16(1):17-28.
24. Ruwaidah SH. Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Shariah Governance Terhadap Keputusan Mahasiswa dalam Menggunakan Jasa Perbankan Syariah. *Muhasabatuna J Akunt Syariah*. 2020;2(1):79. doi:10.54471/muhasabatuna.v2i1.706
25. Fathan Budiman. Influence Good Implementation Quality Corporate Governance (GCG) Against The Rate of Return and Bank Financing Risk Shariah in Indonesia. *J Muqtasid*. 2016;7(2):1-21. <https://doi.org/10.18326/muqtasid.v7i2.1-21>
26. Suhir, Duri T. Jurnal (20).Pdf. Published online 2008.
27. Razak I. Pengaruh Kualitas Produk terhadap. *J Manaj Bisnis Krisnadwipayana*. 2019;7(2):7-8.
28. Romadhani EL, Wahyudi R. Pengaruh Islamic Corporate Identity (ICI) terhadap Kinerja Bank Syariah di Indonesia. *Muqtasid J Ekon dan Perbank Syariah*. 2015;6(2):125. doi:10.18326/muqtasid.v6i2.125-140
29. Nigtyas HZH. Pengaruh Biaya Kualitas Terhadap Jumlah Penjualan Pada Pt Fajar Agung Medan. *J Ris Akunt dan Bisnis*. 2018;18(1):1-13. doi:10.30596/jrab.v18i1.2044
30. Ashal A. sebesar 0,332, sedangkan kualitas produk juga berpengaruh terhadap keputusan pembelian PT. Suara Barisan Hijau harian Orbit Medan dimana r. *J Ilm Manaj dan Bisnis*. 2015;16(02):1-11.

LAMPIRAN

Luaran Satu



JURNAL TABARRU' : ISLAMIC BANKING AND FINANCE

ISSN 1527263122 (Printed), ISSN 1526631753 (Online)

Sekretariat : Prodi Perbankan Syariah, Fakultas Agama Islam, Universitas Islam Riau (UIR)
Jl. Kaharuddin Nasution No. 113, Pekanbaru, Riau, Indonesia, 28284

Nomor : 109/PBS/JTB/II/2022 Pekanbaru, 11 Oktober 2022
Lamp : -
Perihal : Letter of Acceptance (LOA)

Kepada Yth.

Rahmayati, Efry Kurnia & Mutia Khaira

Di

Tempat

Dengan Hormat,

Berdasarkan hasil evaluasi oleh tim reviewer pada artikel ilmiah yang saudara kirimkan, maka dengan sangat gembira kami menginformasikan bahwa karya ilmiah dengan judul **"Problematika Profit Oriented dalam Mempengaruhi Kualitas Bank Syariah di Kota Medan"** telah memenuhi syarat dan layak untuk di publikasikan pada Jurnal Tabarru' : Islamic Banking and Finance (Terakreditasi Sinta 4 berdasarkan **Surat Keputusan Menteri Riset dan Teknologi/Badan Riset dan Inovasi Nasional Nomor 148/M/KPT/2020, 16 September 2020**) dengan nomor ISSN 2621-7465 (Online) dan 2621-6833 (Printed) pada Volume 5 Nomor 2 Edisi November 2022.

Demikianlah konfirmasi saya, atas perhatian dan kerjasama saudara, kami ucapkan terima kasih.

Hormat Kami,



Zulfadli Hamzah, B.IFB., M.IFB)

Editor In chief Jurnal Tabarru'



PROBLEMATIKA PROFIT ORIENTED DALAM MEMPENGARUHI KUALITAS BANK SYARIAH DI KOTA MEDAN

Rahmayati¹, Efri Kurnia², & Mutia Khaira³

^{1,2&3}Program Studi Perbankan Syariah, Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara
Email : rahmayati@umsu.ac.id, efrikurnia@umsu.ac.id, mutiahkhaira@umsu.ac.id

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguraikan permasalahan *profit oriented* terhadap kualitas bank syariah di kota medan. Penelitian ini dengan pendekatan kuantitatif, data yang digunakan di dalam penelitian ini merupakan jenis data primer, populasi dalam penelitian ini ialah nasabah bank syariah di kota medan yaitu di Bank Muamalat Cabang Medan Balai Kota, Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan, berjumlah 110 nasabah. Hasil penelitian ini mengungkapkan bahwa terdapat pengaruh antara variabel X (*profit oriented*) terhadap variabel Y (kualitas bank syariah). Kesimpulan dari penelitian ini yaitu responden setuju bank syariah bersifat masih bersifat *profit oriented* artinya nasabah yang mengisi kuesioner mereka berpandangan bahwa bank syariah itu memberikan keuntungan kepada mereka.

Kata Kunci : Profit Oriented, Bank Syariah, Kualitas Bank Syariah.

ABSTRACT

This study aims to describe the problem of profit oriented towards the quality of Islamic banks in the city of Medan. This study uses a quantitative approach, the data used in this study is primary data type, the population in this study are Islamic bank customers in the city of Medan, namely at Bank Muamalat Medan City Hall Branch, Bank Sumut Medan Syariah Branch Office, totaling 110 customers. The results of this study reveal that there is an influence between variable X (profit oriented) on variable Y (quality of Islamic banks). The conclusion of this study is that respondents agree that Islamic banks are still profit oriented, meaning that customers who fill out their questionnaires view that Islamic banks provide benefits to them.

Keywords : Profit Oriented, Islamic Bank, Islamic Bank Quality.

PENDAHULUAN

Bank syariah yang dijalankan berdasarkan prinsip syariah mengarah pada aturan yang sudah terdaftar dalam Fatwa Majelis Ulama Indonesia seperti prinsip keadilan dan keseimbangan (*adl wa tawazun*), kemaslahatan (*maslahah*), Universalisme (*alamiyah*), dan tidak terkandung pada hal-hal yang bersifat *maysir*, *gharar*, *riba*, *zalim* dan objek yang termasuk haram, hal ini dijelaskan sesuai dengan Undang-Undang No. 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah (Masitha & Yuspin, 2020).

Sebagaimana bank konvensional, begitu juga bank syariah berfungsi sebagai lembaga perantara (*intermediary institution*), yang dapat berperan untuk menghimpun dana dari masyarakat serta menyalurkannya kembali dana-dana tersebut untuk masyarakat yang memerlukan dalam bentuk pembiayaan. Perbankan syariah sendiri tidak hanya semata-mata berguna untuk lembaga intermediasi atau perantara, namun dapat berfungsi pula untuk sosial serta merupakan sebagai mitra kepada nasabah. Sehingga, perbankan syariah wajib mematuhi prinsip kewaspadaan untuk melindungi kepentingan dana masyarakat. Bank syariah didasari pada prinsip *amanah* dengan nasabah. Tidak hanya terukur pada kepercayaan yang didasari pada itikad baik saja namun kepercayaan juga, berlandaskan pada nilai-nilai tauhid bahwa apa yang dilaksanakan semata mata diawasi oleh Allah SWT, sehingga pada setiap tindakan ialah ibadah, dan tujuan dari perbankan syariah sendiri tidak senantiasa hanya mencari keuntungan (*profit oriented*) saja namun mencari kedamaian dan kesenangan di dunia serta di akhirat juga (*falah oriented*) (Usanti, 2019).

Perbankan syariah merupakan metode perbankan yang dikembangkan atas dasar syariah Islam. Dalam pembentukan usaha yang berlandaskan oleh larangan-larangan Islam sendiri untuk tidak memakai atau meminjam maupun memungut bunga

ataupun yang disebut dengan *riba* serta larangan investasi untuk usaha-usaha yang digolongkan haram (contohnya : usaha yang bersangkutan dengan produksi makanan atau minuman yang haram, dan sebagainya), yang di mana hal tersebut tidak ada jaminannya dari bank konvensional (Candrakusuma, 2018).

Fungsi dari perbankan syariah dengan bank konvensional pada umumnya mengumpulkan serta memanifestasikan dana pada masyarakat umum. Yang membedakannya bank konvensional menerapkan sistem *riba*, sementara di bank syariah mendistribusikan sistem bagi hasil, yang mana bagi hasil tersebut sudah disetujui dengan kedua belah pihak (bank dan nasabah), dengan kesepakatan yang telah disepakati (Pradesyah & Al Bara, 2020).

Permasalahan yang terjadi pada perbankan syariah yaitu sesuai *Roadmap* Pengembangan Perbankan Syariah Indonesia Tahun 2020-2025 tentang kondisi saat ini yang berfokus pada tujuan bisnis saja, salah satunya yaitu masalah *profit oriented* pada program kerja perbankan syariah. Sehingga paradigma masyarakat pada perbankan syariah menganggap sama saja dengan perbankan konvensional dihakikatkan perbankan syariah masih mengambil keuntungan (*margin*). Karena prinsip perbankan syariah yaitu berlandaskan Al-quran dan Hadist (Cahyani, 2016). *Profit oriented* adalah mendapatkan keuntungan yang sebesar-besarnya, dan sepanjang itu telah disetujui bersama dan tidak bertentangan pada aturan syariat Islam (Fadhila, 2015).

TINJAUAN PUSTAKA

1. Orientasi Profit Oriented Pada Bank Syariah

Dalam dunia bisnis syariah yang berorientasi *profit* diruang lingkup syariah mengarah bukan hanya pada *profit oriented* saja namun juga *falah oriented* bukan hanya dunia namun juga akhirat, oleh karena itu di dalam pemasaran bisnis syariah tidak hanya

mengejar keuntungan saja namun bagi hasil juga diterapkan sesuai aturan yang ada di syariah Islam (Miftah, 2016).

Sebagaimana halnya lembaga keuangan bank konvensional, bank syariah juga merupakan lembaga keuangan yang berorientasi pada laba (*profit oriented*). laba tersebut bukan hanya untuk kepentingan pribadi atau pendiri, melainkan untuk menjalankan usaha. Dalam rangka meningkatkan daya laba bank syariah menempatkan dana yang telah dihimpun dalam bentuk angsuran atau pembiayaan, baik bersifat jangka pendek maupun jangka panjang (Pramuka, 2010).

Di perbankan syariah awalnya ialah suatu industri keuangan yang memiliki kurang lebih perbedaan mendasar dalam kegiatan utamanya dibandingkan dengan perbankan konvensional. Salah satu perbedaannya terletak pada penentuan *profit oriented*. Namun, di dalam perbankan syariah mengemban *profit oriented* sesuai misi-misi sosialnya (Anisah, 2019).

Oleh karena itu melalui penelitian ini dilakukan untuk mengetahui salah satu kondisi realita bank syariah saat ini yaitu bank syariah dipandang masyarakat sebagai lembaga keuangan *profit oriented* saja.

2. Kualitas Profit Oriented

Kualitas merupakan kesamaan antara persyaratan dan kesesuaian untuk pengguna, pembaharuan secara berkelanjutan, terbebas dari kerusakan, untuk memenuhi keperluan nasabah sejak dari awal serta setiap saat, untuk melaksanakan segala sesuatunya secara benar, dan sesuatu ini dimaksud yang dapat membahagiakan nasabah. Kualitas artinya menjaga janji kepada nasabah atas pelayanan yang akan diberikan, sehingga pihak yang dilayani tersebut merasa puas (Andika & Syahputra, 2021). Kualitas suatu individualitas produk atau jasa yang bergantung pada keahliannya untuk memuaskan kebutuhan konsumen yang dinyatakan atau diimplikasikan (Lubis, 2015).

Dalam kualitas industri perbankan syariah yang sehat maka perlu adanya dorongan dari beraneka ragam pihak, baik itu para pelaksana bisnis usaha maupun pengemban keperluan lainnya. Supaya praktisi usaha bank syariah dapat melaksanakan bisnisnya dengan lancar maka dari itu perlu diberi persiapan dengan pengertian (*knowledge*), keterampilan (*skill*), dan kelakuan (*attitude*) sinkron dengan instruksi maupun kewajiban yang mereka sandang (Padmanty, 2020).

3. Produk-Produk Perbankan Syariah

Penghasilan dari bank syariah tidak diperoleh dari bunga, melainkan dari:

- 1) Biaya administrasi terhadap manifestasi kredit *al-qardh*.
- 2) *Mark up* terhadap penyaluran kredit *al-murabahah* dan *al-ba'i bi saman 'ajil*.
- 3) Profit dari penyaluran kredit-kredit *al-mudharabah* dan *al-musyarakah*.
- 4) *Fee* terhadap penggunaan jasa-jasa perbankan umumnya seperti *alfakah* (jaminan bank), *al-hiwalah* (pengalihan hutang), *al-jialah* (pelayanan khusus), *alwakalah* (penerbitan *letter of credit*) serta lain sebagainya.

Produk bank syariah mempunyai fitur produk yang bervariasi. Contohnya seperti sisi produk pembiayaan di bank syariah, yang dimana skema bagi hasil ialah produk inti bank syariah yang membedakannya dengan *system fixed-rate return* dalam sistem bunga bank konvensional. Dalam proses penyaluran dana bank syariah menerapkan prinsip bagi hasil, mekanisme tersebut antara lain adalah *Profit and Loss Sharing* (PLS) dan *Revenue Sharing* (Rahmayati, 2017).

METODE PENELITIAN

Metode penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Penelitian kuantitatif merupakan suatu pendekatan maupun subjek, sampel serta langkah-langkah penelitian, dan memiliki sumber data yang sudah jelas atau real (Suliyanto, 2017). Metode ini pakai

untuk mengetahui pengaruh *profit oriented* terhadap kualitas bank syariah di Kota Medan.

Uji Validitas dan Uji Reabilitas

Uji Validitas

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Tabel 1. Hasil Uji Validitas Variabel Profit Oriented (X)

No Butir Soal	r_{hitung}	r_{tabel} 5% (108)	Kriteria
1	0,481	0,187	Valid
2	0,435	0,187	Valid
3	0,544	0,187	Valid
4	0,466	0,187	Valid
5	0,317	0,187	Valid
6	0,397	0,187	Valid
7	0,351	0,187	Valid
8	0,432	0,187	Valid
9	0,384	0,187	Valid
10	0,451	0,187	Valid
11	0,395	0,187	Valid
12	0,432	0,187	Valid
13	0,449	0,187	Valid
14	0,454	0,187	Valid
15	0,467	0,187	Valid
16	0,456	0,187	Valid
17	0,493	0,187	Valid

Sumber : Data olahan (2022)

Tabel 2. Hasil Uji Validitas Variabel Kualitas Bank Syariah (Y)

No Butir Soal	r_{hitung}	r_{tabel} 5% (108)	Kriteria
1	0,560	0,187	Valid
2	0,583	0,187	Valid
3	0,693	0,187	Valid
4	0,615	0,187	Valid
5	0,509	0,187	Valid
6	0,401	0,187	Valid
7	0,600	0,187	Valid
8	0,667	0,187	Valid
9	0,660	0,187	Valid
10	0,624	0,187	Valid
11	0,690	0,187	Valid
12	0,710	0,187	Valid
13	0,745	0,187	Valid
14	0,697	0,187	Valid
15	0,682	0,187	Valid

Sumber : Data Olahan (2022)

Uji Reabilitas

Reabilitas merupakan indeks yang menunjukkan sejauh mana suatu alat pengukur dapat dipercaya atau dapat diandalkan. Uji reabilitas ialah alat untuk mengukur suatu kuesioner yang merupakan

indikator-indikator dari variabel atau konstruk.

Pendapat dari Ghazali (2011) suatu konstruk atau variabel dinyatakan reliabel jika memberikan nilai *Cronbach's Alpha* $\geq 0,60$. Berdasarkan perhitungan dari reabilitas dengan bantuan *software IBM SPSS*

Statistics maka didapatkan hasil sebagai berikut ini:

Tabel 3. Hasil Uji Realibilitas

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.920	32

Sumber : Data Olahan (2022)

Uji Normalitas

Uji normalitas pada model regresi digunakan dalam pengujian apakah nilai residual yang dihasilkan dari regresi

berdistribusi dengan normal. Pengujian normalitas pada penelitian ini menggunakan metode kolmogorov Smirnov (K-S) pada taraf signifikan 0,05.

Tabel 4. Hasil Uji Normalitas

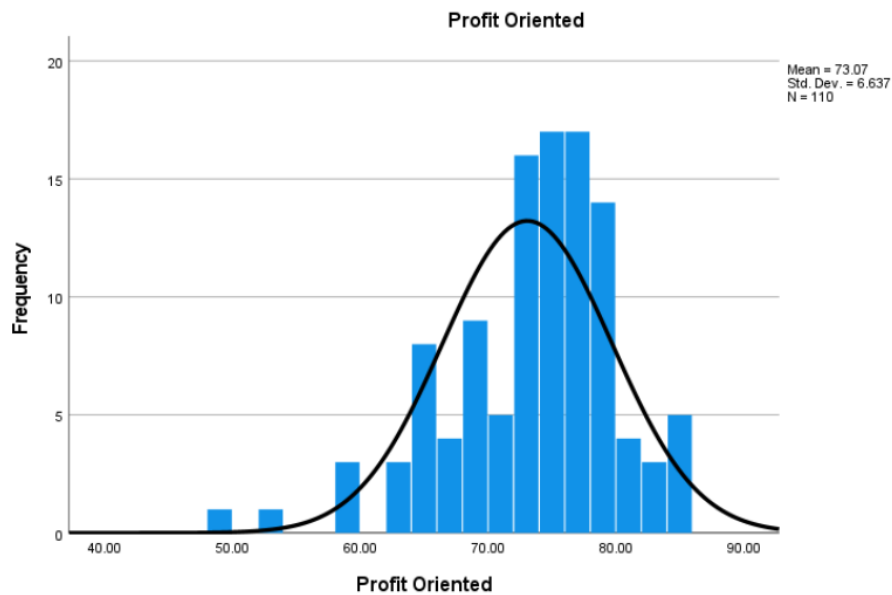
One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		Unstandardized Residual
N		110
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	4.95225690
Most Extreme Differences	Absolute	.054
	Positive	.054
	Negative	-.038
Test Statistic		.054
Asymp. Sig. (2-tailed) ^c		.200 ^d
Monte Carlo Sig. (2-tailed) ^e	Sig.	.607
	99% Confidence Interval Lower Bound	.594
	Upper Bound	.619

Sumber : Data Olahan (2022)

Dapat dilihat nilai Asymp. Sig. (2-tailed) adalah 0,200 yang mana nilai tersebut lebih besar dari $\alpha = 0,05$ ($0,200 > 0,05$).

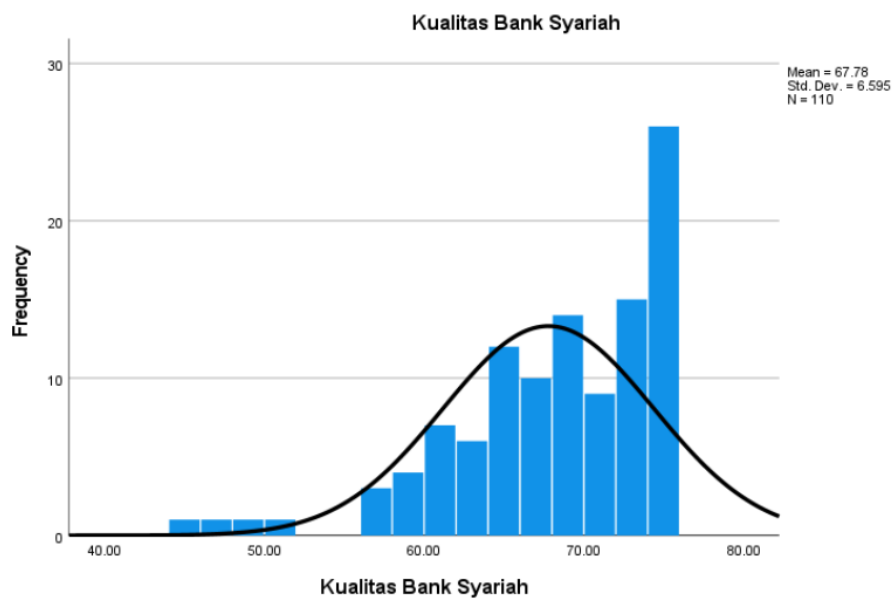
Dengan begitu dapat ditarik kesimpulan bahwa data terdistribusi secara normal.

Gambar 1. Histogram Profit Oriented (X)



Sumber : Data Olahan (2022)

Gambar 2. Histogram Kualitas Bank Syariah (Y)



Sumber : Data Olahan (2022)

Gambar diatas merupakan grafik **Uji t** histogram hasil uji normalitas. *Profit oriented* (X) dan Kualitas bank syariah (Y). Pengujian secara parsial dari variabel-variabel independen terhadap

variabel dependen untuk melihat arti dari digunakan uji t. masing-masing koefisien regresi sederhana

Tabel 5. Hasil Uji T

Coefficients ^a					
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	
		B	Std. Error	Beta	t
1	(Constant)	19.831	5.268		3.764
	Profit Oriented	.656	.072	.660	9.140
					Sig.
					<.001
					<.001

a. Dependent Variable: Kualitas Bank Syariah

Sumber : Data Olahan (2022)

Berdasarkan uji t diatas diperoleh sebagai berikut: t-hitung pada *profit oriented* 9,140 dengan signifikan sebesar < 0,001. Nilai t-tabel diperoleh 5% (0,05) yakni 4.00.

Maka t-hitung > t-tabel (9,140 > 4,00) yang diartikan kualitas bank syariah memiliki pengaruh yang signifikan.

Uji R² (Koefisien Determinasi)

Tabel 6. Hasil Uji R²

Model Summary ^b				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.660 ^a	.436	.431	4.97513

a. Predictors: (Constant), Profit Oriented

b. Dependent Variable: Kualitas Bank Syariah

Sumber : Data Olahan (2022)

Dengan melihat tabel diatas dapat disimpulkan bahwa koefisien determinan (R²) pada penelitian ini sebesar 0,660 atau 66% sehingga dapat menjelaskan variabel *profit oriented* (X) variabel amat luas.

KESIMPULAN

Dari hasil penelitian ini bahwa terdapat pengaruh antara variabel *profit oriented* terhadap variabel kualitas bank syariah karena responden setuju bahwa bank syariah itu bersifat *profit oriented* artinya para nasabah yang mengisi kuesioner mereka berpola bank syariah itu memberikan keuntungan kepada mereka, yang juga ditekankan oleh *Roadmap* Pengembangan Perbankan Syariah Indonesia 2020-2025, dimana menjelaskan bahwa realita perbankan syariah saat ini karena nasabah berpandangan bahwa perbankan syariah cenderung dalam sisi *profit oriented* dan begitu juga para nasabah yang selaras dalam hal ini. Namun yang menjadi pengembangan untuk perbaikan kualitas perbankan syariah kedepannya yaitu mewujudkan perbankan

syariah yang tidak hanya pada sisi *profit oriented* akan tetapi sdapat diseimbangkan dengan *falah oriented* sehingga dapat menciptakan perbankan syariah yang yang bernafaskan prinsip-prinsip syariah dna memenuhi kebutuhan transaksi para masyarakat.

UCAPAN TERIMA KASIH

Penelitian ini dapat berlangsung dengan baik dan lancar atas bantuan dan dukungan dari Direktorat Riset dan Pengabdian Masyarakat (DRTPM) dan Kemdikbudristek.

DAFTAR PUSTAKA

- Andika, Sandi., & Syahputra, Mirza. 2021. Pengaruh kualitas pelayanan terhadap minat menabung nasabah di Bank Syariah Mandiri KCP Dumai Sukajadi. *Jesya (Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah)*, 4(2), p. 1250–1257.
- Anisah, Nur. 2019. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pertumbuhan Deposito

- Mudharabah Bank Syariah. *Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi*, 1(2), p. 169-186.
- Cahyani, Putri Dewi. 2016. Tingkat Kepuasan Nasabah Terhadap Kualitas Layanan Perbankan Syariah di Yogyakarta. *Esensi : Jurnal Bisnis dan Manajemen*, 6(2), p. 151-162.
- Candrakusuma, Mushlih. 2018. Implementasi Setengah Hati Perbankan Syariah di Indonesia. *Seminar Nasional Dan Call For Paper II I Fakultas Ekonomi*, p. 290-300.
- Fadhila, Novi. 2015. Analisis Pembiayaan Mudharabah Dan Murabahah Terhadap Laba Bank Syariah Mandiri. *Riset Akuntansi Dan Bisnis*, 15(1), p. 65-77.
- Ghozali, Imam. 2011. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro. Semarang.
- Lubis, Akrim Ashal. 2015. Pengaruh Harga dan Kualitas Produk Terhadap Keputusan Pembelian Surat Kabar Pada PP. Suara Barisan Hijau Harian Orbit Medan. *Jurnal Ilmiah Manajemen dan Bisnis*, 16(02), p. 1-11.
- Masitha, Annisa., & Yuspin, Wardah. 2020. Paradigma Profit and Loss Sharing: Hambatan dan Peluang dalam Pembiayaan Musyarakah. *Annual Conference On Ihtifaz: Islamic Economics, Finance, and Banking*, p. 71-83.
- Miftah, Ahmad. 2016. Mengenal Marketing Dan Marketers Syariah. *Islamiconomic: Jurnal Ekonomi Islam*, 6(2), p. 15-20.
- Padmantyo, Sri. 2020. Analisis Manajemen Laba Pada Laporan Keuangan Perbankan Syariah (Studi Pada Bank Syariah Mandiri Dan Bank Muamalat Indonesia). *Benefit : Jurnal Manajemen dan Bisnis*, 4(2), p. 46-70.
- Pradesyah, Riyan., & Al Bara. 2020. Analisis Pembiayaan Usaha di Bank Syariah. *SCENARIO (Seminar of Social Sciences Engineering & Humaniora)*, p. 604-609.
- Pramuka, Bambang Agus. 2010. Faktor-Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Umum Syariah. *Jurnal Akuntansi, Manajemen Bisnis dan Sektor Publik (JAMBSP)*, 7(1), p. 63-79.
- Rahmayati. 2017. Optimalisasi Skema Bagi Hasil Sebagai Solusi Pembiayaan Berdasarkan Prinsip Bagi Hasil Bank Syariah Di Indonesia. *Kumpulan Jurnal Dosen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara*.
- Suliyanto. 2017. Pelatihan Metode Pelatihan Kuantitatif. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 5(2), p. 223-232.
- Usanti, Trisadini Prasastinah. 2019. Pengelolaan Risiko Pembiayaan di Bank Syariah. *ADIL: Jurnal Hukum*, 3(2), p. 408-428.

LUARAN 2



Gedung Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan
Jl. H.T. Rizal Nurdin Km. 4.5 Sihitang
Telp: (0634) 22080; Email: jurnalattijaroh@iain-padangsidempuan.ac.id
<http://jurnal.iain-padangsidempuan.ac.id/index.php/attijaroh>

SURAT KETERANGAN PENERBITAN ARTIKEL
JURNAL AT-TIJAROH: JURNAL ILMU MANAJEMEN DAN BISNIS ISLAM
NOMOR: 001 / TJRH / ST / 10 / 2022

Redaksi Jurnal At-tijaroh: Jurnal Ilmu Manajemen dan Bisnis Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan telah menerima artikel:

Judul : *Analysis of the Effect of Product Differentiation and Literacy on the Quality of Islamic Banking in Medan City*

Penulis : Dr. Rahmayati, M.E.I.

Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara

Menyatakan bahwa naskah tersebut telah dikoreksi dan akan diterbitkan pada Volume 9 Nomor 1 Edisi Juni Tahun 2023.

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Ditetapkan di: Padangsidempuan
Pada Tanggal: 12 Oktober 2022

Redaktur,



Rodame Monitorir Napitupulu

Islamic Financial Literacy as an Improvement in the Quality of Islamic Bank

Rahmayati¹
Mutia Khaira²
Efry Kurnia³

^{1,2} Faculty Of Islamic Studies, Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara, Indonesia,
(E-mail: rahmayati@umsu.ac.id)

³ Faculty of Economics and Business, Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara, Indonesia

Abstract:

Islamic financial literacy is a problem that still occurs in the existence of Islamic banking, so that in-depth studies continue to be carried out to determine the effectiveness of Islamic financial literacy on the quality of Islamic banks. The purpose of this study is to determine Islamic financial literacy can improve the quality of Islamic banks. The research method uses a qualitative approach from various reference sources and literature related to this research theme. The results of the study confirm that there is a link between Islamic financial literacy and the quality of Islamic banks from various previous studies that support this research.

Keywords: *Islamic Financial Literacy, Sharia Banking Quality.*

Introduction

Sharia Banking is a banking system developed based on Islamic Sharia (law). The effort to establish this system is based on the prohibition in Islam not to collect or borrow with interest or what is called usury and the prohibition of investing in businesses that are categorized as illegitimate, where this cannot be guaranteed by the conventional banking system.

The rapid development of assets and the number of offices is a good progress towards the popularity of banking. However, Islamic Banking currently does not yet have a distinctive type of business. According to Heru Kristiyana, the chief executive of the banking supervisor of the Financial Services Authority (OJK), said that Islamic banking needs to have differentiation or differences in doing business. Sharia Bank products are still lacking in variety, making it a difficult choice for the community (Uly, 2020).

Limited understanding from the community is a problem related to Literacy. Financial literacy is important in influencing people to use Islamic banking products or not. Financial literacy has an understanding of how a person thinks about his financial condition so that he knows how to make decisions in financial management to make it better (Pradesyah, 2017).

Islamic financial literacy is an interesting matter to study, where logically, with a high level of Muslim population, the level of Islamic financial literacy should show good numbers (Sihotang, Hasanah and Nasution, 2021). The Islamic financial literacy index in Indonesia was first carried out by the OJK in 2016 through the National Financial Literacy and Inclusion Survey (SNLIK).

Thus, this study will examine how Islamic financial literacy is for developing the quality of Islamic banks. Of course, this is still an in-depth study by various parties, both in Islamic banking and at the regulatory level.

Literature Review

Islamic Financial Literacy

The goals of financial literacy according to the Financial Services Authority (OJK) are as follows: First, being able to increase individual literacy from low literacy (Less literate) or not literate (Not Literate) to become well literate. Second, increase the number of users of financial services products. Individuals with a high level of understanding of financial literacy are able to determine financial products and services that suit their needs, correctly understand the benefits and levels of risks, understand their rights and obligations and believe in what is the decision to use financial products and services that can improve their welfare. OJK, 2014).

Referring to the definition of financial literacy by OJK, Islamic financial literacy can be interpreted as consumers of Islamic financial products and services. The general public is expected not only to know and understand Islamic financial service institutions and Islamic financial products and services, but also how to change and improve behavior in Islamic financial management so as to improve people's welfare.

According to (Setiawan, 2015) in measuring the level of financial literacy in society, of course it is influenced by several indicators, namely: gender, occupation, income, education level, and age.

Sharia Banking Quality

Quality in the view of Islam states that, Islam teaches if you want to provide something in the form of services or services, you should provide quality as in Al-Baqarah verse 267 which

means: O you who believe! Spend some of the results of your good efforts and some of what We remove from the earth for you. Do not choose what is bad for you to spend, even though you yourself do not want to take it but by squinting (reluctantly) towards it. And know that Allah is Rich, Most Praised. The verse explains that the quality of something is very important to pay attention to. Islamic banks as Islamic financial institutions need to pay attention to and improve their quality.

There are eight dimensions of quality put forward by (Garvin, 1987), namely: (a) Performance; (b) Features; (c) Reliability; (d) conformance; (e) Durability; (f) Serviceability, (g) Asthetic; (h) Perceived Quality.

There are 3 factors according to research (Suryani, 2014), namely: (1) Quality of Service, which is a factor of communication reliability in the absence of errors in transactions, paying attention to queuing problems, employees being able to explain the products offered and the ability of employees to correct errors that occur; (2) Product differentiation, providing attractive and innovative products and services so as to provide many choices according to customer needs. One of the product innovations in Islamic banking according to (Hariani MD, Rahmayati and Mujiatun, 2020) is to use the Fintech (Financial Technology) business model so that information can be easily accessed by customers; (3) Physical aspects, pay attention to the appearance and tidiness of employees to the cleanliness of the room.

According to (Nuraini, 2020) Islamic banks that improve their quality will be able to provide satisfaction to customers. Customer satisfaction can affect customer loyalty which will certainly have a major impact on market share and company profitability (Octavia, 2019).

Method

This research is a literature review in the form of explanations about theories, findings of previous research, as well as research results obtained from various reference sources as the basis for discussion in research (Setyosari, 2010). Study literature review is a systematic, explicit and reproducible method to identify, evaluate and synthesize research works and the results of ideas that have been generated by researchers and practitioners.

Result and Discussion

According to Laila (2019), the implementation of financial literacy can be done by teaching financial literacy education in accordance with the basic competencies that already exist

in subjects, such as Mathematics and Social Studies. Teachers can teach economics and social science material as a form of effort to improve people's lives by introducing types of businesses and carrying out activities to make a work and sell it. The Government of Indonesia, through Bank Indonesia, since 2011 Bank Indonesia (BI), has shown its seriousness in implementing financial inclusion programs by holding financial education programs. Bank Indonesia, together with the Ministry of National Education, developed financial inclusion curriculum standards at the primary and secondary school levels. Financial education is one of the five pillars supporting financial inclusion policies. The other four are increasing the capacity of the community to obtain financial services, supporting regulations, increasing intermediation, and policy reforms.

Building a financial financial ecosystem, especially for all people, has become a worldwide concern, especially for low-income people. Efforts to increase financial inclusion are one of the strategies to increase inclusive growth. The key problem why the formal financial system is not inclusive is due to the fact that financial inclusion and financial literacy capabilities have not been integrated into education and related regulations. According to the Organization for Economic Co-operation and Development or OECD (2016) financial literacy is defined as understanding and knowledge of the theory and risks of financial transactions, as well as management skills, motivation, and confidence to apply the knowledge and understanding they have in order to make effective financial decisions. , aims to improve personal and community financial well-being, and every individual can participate in the economy. Financial understanding is very important in order to make a decision to improve their financial well-being and to guard against economic crisis conditions. Several concepts of applied literacy have been applied and integrated into the elementary school learning curriculum, including anti-corruption values. The introduction of knowledge related to anti-corruption values has been carried out by several legal institutions such as the prosecutor's office, the Corruption Eradication Commission and implemented by educational institutions by incorporating these values. anti-corruption in certain lessons, such as religious education, morals and Pancasila, economics, and others. However, knowledge of financial literacy is still carried out by only a few parties, such as the Financial Services Authority and Bank Indonesia.

Increasing knowledge related to financial literacy and the values of corruption is a form of social investment to increase Indonesia's human capital in the future which should be implemented not only in academic circles but also in the social context. (Wahyuny, 2015) At a basic level, the concept of financial literacy can be included in learning mathematics and social

sciences. Financial literacy can also be included in the form of games or interest and talent development programs.

Research on this literacy variable has also been carried out by previous researchers, namely research by (Ruwaidah, 2020) "The Effect of Islamic Financial Literacy and Shariah Governance on Student Decisions in Using Islamic Banking Services" which states that Islamic financial literacy has a significant effect.

Based on the results of the author's research and supported by previous research which states that literacy affects the quality of Islamic banks. Islamic financial literacy is a customer's understanding of products and services in Islamic banking. Literacy is also an important point in the OJK road map for 2020-2025 which is contained in the sixth point, namely increasing public literacy.

This is certainly the duty of Islamic banks to carry out programs that are carried out massively as an effort to increase public literacy so that they understand and know more about Islamic banking. If the public understands and is well acquainted with Islamic banking, of course this will be a consideration for the community to transact and use the products available at Islamic banks. The more people who transact and use the products of Islamic banks, of course, the quality of Islamic banks will increase.

Conclusion

Financial literacy is one component in improving the quality of human resources, this component is used to improve financial welfare. Financial literacy programs can also provide individual benefits, including preventing financial crimes, avoiding consumer debt, increasing individual economic capacity, and being prepared to face financial shocks. Several principles that need to be applied for the development of an effective financial literacy program include a clear vision and mission, connected to standard standards, all programs related to financial literacy must be relevant, Community-focused, Integration with curriculum, adequate resources, continuous evaluation, and learner centered.

Acknowledgment

This research was supported by the Directorate of Research and Community Service (DRTPM) and the researchers would like to thank them for their help and support so that this research could take place smoothly.

References

- Garvin, D. A. (1987) 'Competing on the Eight Dimensions of Quality', *Harvard Business Review Home*.
- Handida, R. D. and Sholeh, M. (2019) 'Pengaruh Tingkat Pengetahuan, Kualitas Layanan, Dan Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Pengambilan Keputusan Masyarakat Muslim Menggunakan Produk Perbankan Syariah Di Daerah Istimewa Yogyakarta', *Jurnal Ekonomi dan Pendidikan*, 15(2), pp. 84–90. doi: 10.21831/jep.v15i2.23743.
- Hariani MD, P. P., Rahmayati, R. and Mujiatun, S. (2020) 'Model Bisnis Islamic Financial Technology Produk Bank Syariah di Kota Medan', *Al-Mashrafiyah: Jurnal Ekonomi, Keuangan, dan Perbankan Syariah*, 4(2), p. 69. doi: 10.24252/al-mashrafiyah.v4i2.15545.
- Kevin, Lane Keller, et al (2018) *Manajemen Pemasaran*. 12th edn. Sleman: PT Indeks. Available at: http://slims.unjaya.ac.id/index.php?p=show_detail&id=5588.
- Khasanah, U. and Muamar, A. (2020) 'Differences and Level of Understanding of the Products , and the', 6(1), pp. 15–22.
- Kusnandar, V. B. (2021) *Sebanyak 66,3% Penduduk Sumatera Utara Beragama Islam*, *databoks*. Available at: [https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2021/09/08/sebanyak-663-penduduk-sumatera-utara-beragama-islam#:~:text=Jumlah Penduduk Sumatera Utara Menurut Agama \(30 Jun 2021\)&text=Dari jumlah tersebut%2C sebanyak 10,di Sumatera Utara beragama Katolik. \(Accessed: 23 January 2022\)](https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2021/09/08/sebanyak-663-penduduk-sumatera-utara-beragama-islam#:~:text=Jumlah Penduduk Sumatera Utara Menurut Agama (30 Jun 2021)&text=Dari jumlah tersebut%2C sebanyak 10,di Sumatera Utara beragama Katolik. (Accessed: 23 January 2022)).
- Madura, J. (2017) *Pengantar Bisnis*. Jakarta: Rajawali Pers. Available at: http://ucs.sulselib.net/index.php?p=show_detail&id=53515.
- Muamalat, B. (2016) *Sejarah Bank Muamalat, PT Bank Muamalat Tbk*. Available at: <https://www.bankmuamalat.co.id/profil-bank-muamalat> (Accessed: 2 April 2022).
- Muhtadi, A. (2020) *Pengaruh Diferensiasi Produk Dan Word Of Mouth Terhadap Keputusan Masyarakat Menabung Di Perbankan Syariah Dengan Kepercayaan Sebagai Variabel Intervening*. IAIN Salatiga. Available at: <http://e-repository.perpus.iainsalatiga.ac.id/id/eprint/10320>.

- Nuraini, P. (2020) 'COSTING:Journal of Economic, Business and Accounting', 2507(February), pp. 1–9.
- Octavia, R. (2019) 'Pengaruh Kualitas Pelayanan Dan Kepuasan Nasabah Terhadap Loyalitas Nasabah Pt. Bank Index Lampung', *Jurnal Manajemen Pemasaran*, 13(1), pp. 35–39. doi: 10.9744/pemasaran.13.1.35-39.
- OJK (2014) *Literasi Keuangan, Otoritas Jasa Keuangan (OJK)*. Available at: <https://www.ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perlindungan-konsumen/Pages/literasi-keuangan.aspx> (Accessed: 23 January 2022).
- Philip, K. (1997) *Manajemen Pemasaran : Analisis, Perencanaan, Implementasi dan Pengendalian*. Edisi Baha. Jakarta: Salemba Empat.
- Pradesyah, R. (2017) 'Analisis Pengaruh Non Performing Loan, Dana Pihak Ketiga, Terhadap Pembiayaan Akad Mudharabah di Bank Syariah', *Intiqad: Jurnal Agama dan Pendidikan Islam*, 9(1), pp. 93–111. doi: 10.30596/intiqad.v9i1.1085.
- Pratama, R. H. and Djastuti, I. (2015) 'ANALISIS PENGARUH DIFERENSIASI PRODUK, KUALITAS PELAYANAN, DAN CITRA MEREK TERHADAP KEPUTUSAN KONSUMEN MENGGUNAKAN JASA PERBANKAN SYARIAH (STUDI KASUS PADA BANK SYARIAH MANDIRI KOTA SEMARANG)', 1(1), pp. 90–99. Available at: <http://ejournal.undip.ac.id/index.php/smo%0AAANALISIS>.
- Ruwaidah, S. H. (2020) 'Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Shariah Governance Terhadap Keputusan Mahasiswa dalam Menggunakan Jasa Perbankan Syariah', *Muhasabatuna*, Vol 20 No.
- Setiawan, R. (2015) 'Literasi Keuangan Islam (Suatu Telaah Literatur)', *Ekonomi dan Bisnis*, pp. 1–14.
- Sihotang, M. K., Hasanah, U. and Nasution, R. (2021) 'Penguatan Pemahaman Keuangan Syariah Bagi Guru Dan Siswa Madrasah Aliyah', *MONSU'ANI TANO Jurnal Pengabdian Masyarakat*, 4(2), p. 160. doi: 10.32529/tano.v4i2.1070.
- Sujarweni, W. (2015) *Metode Penelitian - Bisnis & Ekonomi*. Yogyakarta: PUSTAKABARUPRESS.
- Sukmajati, A. (2019) 'Kajian dan Aplikasi Strategi Pengembangan Daya Saing Perbankan Syariah Berbasis Integrasi Model 4P dan Five Forces', *Jurnal Education and Economics (JEE)*, Vol.02.

- Suryani, S. (2014) 'Analisis Faktor Kualitas Pelayanan di Bank Syariah (Studi Pada PT Bank Muamalat Indonesia)', *Al-Iqtishad: Jurnal Ilmu Ekonomi Syariah*, 6(2), pp. 239–250. doi: 10.15408/aiq.v6i2.1233.
- Uly, Y. A. (2020) *OJK: Perbankan Syariah Perlu Lakukan Diferensiasi Bisnis*, *Kompas.com*. Available at: <https://money.kompas.com/read/2020/10/09/063300426/ojk--perbankan-syariah-perlu-lakukan-diferensiasi-bisnis> (Accessed: 23 January 2022).
- Vincent, G. (1997) *Manajemen Kualitas Dalam Industri Jasa*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.
- Yulianto, A. (2018) 'Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Penggunaan Produk atau Layanan Lembaga Keuangan Syariah'.