

**STRATEGI MARKETING *FUNDING* PADA PEMBIAYAAN  
MUDHARABAH DI BTN SYARIAH KOTA CIREBON PERSPEKTIF  
FATWA DSN MUI NOMOR 115/DSN-MUI/IX/2017**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE)  
Jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam



Oleh :

**Muhammad Luthfi Hakim Saputro**

**NIM : 2108203106**

**KEMENTRIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON  
TAHUN 1446 H / 2025 M**

## ABSTRAK

### **Muhammad Luthfi Hakim Saputro 2108203106: Strategi Marketing *Funding* Pada Pembiayaan Mudharabah Di BTN Syariah Kota Cirebon Perspektif Fatwa DSN MUI NOMOR 115 DSN-MUI/IX/2017**

Perbankan merupakan sebuah sektor keuangan yang menjadi salah satu penopang dalam pertumbuhan ekonomi disuatu negara. Strategi marketing *funding* merupakan kegiatan usaha perbankan syariah untuk mengelola dana dari masyarakat dalam rangka melakukan kegiatan pembiayaan dibidang ekonomi, meskipun telah diterapkan berbagai strategi untuk marketing produk pembiayaan akad mudharabah masih ada terdapat kebutuhan untuk perbaikan dan perkembangan strategi yang lebih kompeten. Oleh karenanya sangatlah penting untuk melakukan analisis secara mendalam untuk strategi marketing *funding* yang diterapkan oleh Bank BTN Syariah Kota Cirebon dalam konteks fatwa DSN MUI tersebut. Tujuan dalam penelitian ini untuk mengetahui strategi marketing *funding* pada pembiayaan mudharabah serta pandangan fatwa DSN MUI terhadap implementasi di BTN Syariah Kota Cirebon.

Metode penelitian yang digunakan oleh penulis adalah metode kualitatif dengan pendekatan studi kasus dan teknik analisis data, dalam penelitian ini menggunakan metode reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan.

Hasil pada penelitian ini yaitu Strategi Marketing *Funding* pada Pembiayaan Mudharabah Perspektif Fatwa DSN MUI di BTN Syariah terdapat beberapa cara, yaitu 1) Penerapan dalam strategi marketing *funding* dengan cara *face to face*, *door to door*, pemanfaatan media sosial seperti Instagram, WhatsApp, maupun website. Selain hal itu juga menggunakan teknik selling marketing dan teknik ilmu sales. 2) Adapun kendala dan upaya yang dilakukan BTN Syariah Kota Cirebon diantara kendala ketidaksesuaian produk yang ditawarkan, pemahaman masyarakat, untuk upaya yang dilakukan selalu diskusi bersama kantor pusat atau cabang dan memberikan edukasi kepada calon nasabah atau masyarakat. 3) Ketentuan Fatwa DSN MUI yang sudah mengikat dan sudah memenuhi regulasi yang diberikan, sehingga keabsahan legalitasnya bisa dioperasikan BTN Syariah Kota Cirebon.

**Kata kunci: Strategi Marketing *Funding*, Pembiayaan Mudharabah, Fatwa DSN MUI.**

## **ABSTRACT**

**Muhammad Luthfi Hakim Saputro 2108203106: Marketing Funding Strategy in Mudharabah Financing at BTN Syariah, Cirebon City, Perspective of DSN MUI Fatwa Number 115 DSN-MUI/IX/2017**

Banking is a financial sector that is one of the pillars of economic growth in a country. Marketing funding strategy is a sharia banking business activity to manage funds from the community in order to carry out financing activities in the economic sector, although various strategies have been implemented for marketing mudharabah financing products, there is still a need for improvement and development of more competent strategies. Therefore, it is very important to conduct an in-depth analysis of the marketing funding strategy implemented by Bank BTN Syariah Kota Cirebon in the context of the DSN MUI fatwa. The purpose of this study is to determine the marketing funding strategy for mudharabah financing and the views of the DSN MUI fatwa on its implementation at BTN Syariah, Cirebon City.

The research method used by the author is a qualitative method with a case study approach and data analysis techniques. In this study, the method of data reduction, data presentation, and drawing conclusions was used.

The results of this study are the Marketing Funding Strategy in Mudharabah Financing from the Perspective of the DSN MUI Fatwa in BTN Syariah, there are several ways, namely 1) Implementation of the marketing funding strategy by face to face, door to door, utilizing social media such as Instagram, WhatsApp, and websites. In addition, it also uses selling marketing techniques and sales science techniques. 2) The obstacles and efforts made by BTN Syariah Kota Cirebon include obstacles such as the incompatibility of the products offered, public understanding, for the efforts made, always discussing with the head office or branches and providing education to prospective customers or the public. 3) The provisions of the DSN MUI Fatwa which are already binding and have met the regulations given, so that the validity of its legality can be operated by BTN Syariah Kota Cirebon.

**Keywords: Marketing Funding Strategy, Mudharabah Financing, DSN MUI Fatwa.**

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON

**PERSETUJUAN PEMBIMBING**  
**SKRIPSI**  
**STRATEGI MARKETING *FUNDING* PADA PEMBIAYAAN**  
***MUDHARABAH* DI BTN SYARIAH KOTA CIREBON PERSPEKTIF**  
**FATWA DSN MUI NOMOR 115/DSN-MUI/IX/2017**

Diajukan Untuk Melengkapi Salah Satu Syarat  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
Pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam

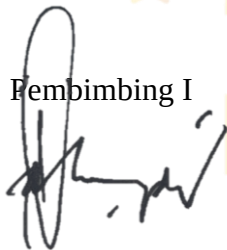
Oleh:

**Muhammad Luthfi Hakim Saputro**

**NIM. 2108203106**

Menyetujui :

Pembimbing I



**Dr. H. Didi Sukardi, M. H.**  
**NIP. 196912262009121001**

Pembimbing II



**Toto Suharto SE, M.Si**  
**NIP. 196811232000031001**

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Perbankan Syariah



**Dr. Wartoyo, MSI.**  
**NIP. 19830702 2011011008**

## NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon

Di Cirebon

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah melakukan bimbingan arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara **Muhammad Luthfi Hakim Saputro NIM: 2108203106** dengan judul **STRATEGI MARKETING FUNDING PADA PEMBIAYAAN MUDHARABAH DI BTN SYARIAH KOTA CIREBON PERSPEKTIF FATWA DSN MUI NOMOR 115/DSN-MUI/IX/2017**

Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

Menyetujui :

Pembimbing I

**Dr. H. Didi Sukardi, M. H.**  
**NIP. 196912262009121001**

Pembimbing II

**Toto Suharto SE, M.Si**  
**NIP. 196811232000031001**



Mengetahui,  
Ketua Jurusan Perbankan Syariah

**Dr. Wartoyo, MSI.**  
**NIP. 198307022011011008**

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “**STRATEGI MARKETING FUNDING PADA PEMBIAYAAN MUDHARABAH DI BTN SYARIAH KOTA CIREBON PERSPEKTIF FATWA DSN MUI NOMOR 115/DSN-MUI/IX/2017**” oleh **Muhammad Luthfi Hakim Saputro, NIM: 2108203106**, telah diajukan dalam sidang munaqosyah di Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 08 Mei 2025.

Skripsi ini diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam pada Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

### Sidang Munaqosyah



Ketua Sidang

**Dr. Wartoyo, MSI.**  
NIP. 198307022011011008

Sekretaris Sidang

**Hj. Nining Wahyuningsih, S.E., M.M**  
NIP. 197309302007102001

Penguji I

**Dr. Alvien Septian Haerisma, MSI.**

NIP. 198009122006041001

Penguji II

**Hj. Nining Wahyuningsih, S.E., M.M.**

NIP. 197309302007102001

## PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI

*Bismillahirrahmanirrahim,*

Yang bertandatangan di bawah ini

Nama : Muhammad Luthfi Hakim Saputro

NIM : 2108203106

Tempat tanggal Lahir : Cirebon, 22 Maret 2003

Alamat : Jl. KH Abdul Alim Desa Panggangsari Kecamatan Losari  
Kabupaten Cirebon

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“STRATEGI MARKETING FUNDING PADA PEMBIAYAAN MUDHARABAH DI BTN SYARIAH KOTA CIREBON PERSPEKTIF FATWA DSN MUI NOMOR 115/DSN-MUI/IX/2017”** ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Cirebon, 28 Mei 2025



**Muh. Luthfi Hakim Saputro**  
**NIM. 2108203106**



## KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillah puji syukur kupersembahkan kehadiran Allah SWT, Yang Maha Pengasih dan Yang Maha Penyayang. Berkat rahmat, anugerah dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tanggung jawabnya sebagai mahasiswa dalam penyusunan skripsi ini.

Kupersembahkan karya sederhana ini kepada kedua orang tua tercinta, Bapak dan Ibu sebagai tanda bakti, hormat dan rasa terimakasih yang tiada terhingga. Bapak, engkau adalah sosok kepala keluarga yang menjadi panutan oleh anak-anakmu, engkau mempunyai cara sendiri untuk mendidik anak-anaknya, dengan kegigihan dan kerja keras untuk dapat menafkahi keluarga yang sederhana engkau mempunyai angan dan cita-cita untuk dapat memperjuangkan anak-anaknya agar menempuh pendidikan ke jenjang yang lebih tinggi. Ibu, engkau tidak pernah bosan mendo'akan, memberikan kasih sayang dan perhatian terhadap pendidikan dan kesehatan anak-anaknya, namun tidak pernah kau perlihatkan raut lelah dihadapan anak-anakmu demi masa depan yang lebih baik untuk anak-anakmu. Engkau sosok bidadari surga yang memiliki kemampuan super yang tidak dimiliki oleh manusia lain di dunia ini. Sungguh, kasih sayangmu tiada terhingga.

Kupersembahkan karya sederhana ini untuk mu yang selalu memberikan dukungan dan kasih sayang tiada terhingga, yang tidak mungkin dapat dibalas dengan secarik kertas yang bertuliskan kata cinta dan persembahan. Semoga ini merupakan langkah awal untuk membahagiakan Ibu dan Bapak. Teruntuk kedua orang tua yang selalu memotivasi dalam menjalani hari-hariku, mendoakanku dan selalu menasihati agar menjadi pribadi yang lebih baik dan selalu berbagi kebaikan. Terimakasih Bapak... Terimakasih Ibu...

رَبِّ اغْفِرْ لِي وَلِوَالِدَيَّ وَارْحَمْهُمَا كَمَا رَبَّيْتَانِي صَغِيرًا

*“Ya Allah, ampunilah semua dosa-dosaku dan dosa kedua orang tuaku serta berbelaskasihilah kepada mereka seperti mereka berbelas kasih kepada diriku di waktu aku kecil”*



## DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis merupakan laki-laki kelahiran Kabupaten Cirebon, pada tanggal 22 Maret 2003. Dengan penuh rasa kasih sayang penulis dibesarkan dan diberi nama Muhammad Luthfi Hakim Saputro sejak lahir hingga saat ini tidak ada perubahan nama. Penulis merupakan anak pertama dari pasangan Bapak Izzuddin dan Ibu Lestari Fitriyati. Penulis merupakan Warga Negara Indonesia dan beragama Islam yang bertempat tinggal di Jl. KH Abdul Alim Desa Panggangsari, Kecamatan Losari, Kabupaten Cirebon, Jawa Barat.

Adapun jenjang pendidikan yang telah ditempuh, sebagai berikut:

1. TK Pertiwi, telah lulus pada tahun 2009.
2. MI Al-Wathoniyah, telah lulus pada tahun 2015.
3. MTs Sunan Pandanaran, telah lulus pada tahun 2018.
4. MA Sunan Pandanaran, telah lulus pada tahun 2021.

Penulis mengikuti program Strata 1 (S-1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Perbankan Syariah dan mengambil judul skripsi “**STRATEGI MARKETING FUNDING PADA PEMBIAYAAN MUDHARABAH DI BTN SYARIAH KOTA CIREBON PERSPEKTIF FATWA DSN MUI NOMOR 115/DSN-MUI/IX/2017**” dibawah bimbingan Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M. H. dan Bapak Toto Suharto SE, M. Si.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON

## MOTTO

**“WONG LIYO NGERTI OPO!!”**

***“Kita boleh gagal kita boleh hancur sampai titik paling dalam, tapi jangan sampai orang yang kita sayangi berpikir bahwa hancurnya kita ngaruh untuk mereka.”***



# UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON**

## KATA PENGANTAR

*Assalamualaikum Wr.Wb*

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah menganugerahkan rahmat, serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul **“STRATEGI MARKETING FUNDING PADA PEMBIAYAAN MUDHARABAH DI BTN SYARIAH KOTA CIREBON PERSPEKTIF FATWA DSN MUI NOMOR 115/DSN-MUI/IX/2017”**. Skripsi ini merupakan tugas akhir untuk menyelesaikan studi jenjang Strata 1 (S1) Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon. Penulis dapat menyelesaikan dengan baik berkat dukungan serta kerjasama dari berbagai pihak. Oleh karena itu, saya ucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya terutama kepada kedua Orang Tua tersayang yang telah memberikan segala bentuk pengorbanannya yang tidak terbatas serta senantiasa selalu mendoakan dan selalu memberikan apresiasi serta semangat sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Serta dengan rasa hormat disertai dengan ketulusan yang mendalam penulis mengucapkan terimakasih sebesar-besarnya kepada:

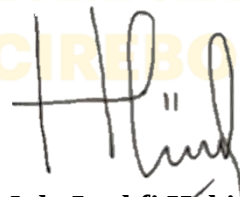
1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, Rektor UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Wartoyo, M.S.I Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
4. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, SE, MM, Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
5. Bapak Abdul Ghoni, M. A., Selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan banyak perhatian, arahan serta bimbingannya selama perkuliahan.

6. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H., Selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan banyak perhatian, arahan serta bimbingannya selama penulis menyelesaikan skripsi.
7. Bapak Toto Suharto SE, M. Si, Selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan banyak perhatian, arahan serta bimbingannya selama penulis menyelesaikan skripsi.
8. Seluruh Dosen, Staff, karyawan serta tenaga pendidik, khususnya jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisni Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
9. Kepada Bapak Izzuddin dan Ibu Lestari Fitriyati, terima kasih telah berjuang untuk kehidupan penulis, memberikan kasih sayang yang tiada tara dengan penuh cinta dan selalu memberikan motivasi, doa dan dukungan sehingga penulis bisa menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
10. Teruntuk Pengasuh Pondok Pesantren Sunan Pandanaran Yogyakarta Bapak Dr. KH. Mutash'im Billah beserta Dzuriyah terima kasih selalu mendoakan santrinya dan memberikan semangat kepada penulis.
11. Terima kasih kepada seluruh keluarga besar penulis yang tak henti-hentinya memberikan nasihat, doa dan dukungan kepada penulis baik materi maupun non materi.
12. Untuk seluruh pegawai Bank BTN Syariah KC Kota Cirebon yang telah membantu dan memberikan izin guna penelitian skripsi.
13. Untuk teman-teman angkatan 2021 terkhusus Perbankan Syariah C yang telah kebersamaan penulis selama masa studi.
14. Untuk Keluarga Besar di organisasi Pergerakan Mahasiswa Islam Indonesia (PMII) khususnya Rayon El-Farouk dan Komisariat yang telah menampung wadah berintelektual dimasa perkuliahan dan memberikan banyak pengalaman yang berharga.
15. Untuk Keluarga Besar di organisasi Forum Alumni Sunan Pandanaran (FORMISPA) CIRENDRAKUSUMA yang telah memberikan pengalaman berkhidmat layaknya santri.

16. Untuk Keluarga Besar di organisasi Dewan Eksekutif Mahasiswa (DEMA) FEBI yang telah mengajarkan artinya tanggungjawab dan amanah yang diberikan kepada penulis.
17. Untuk Keluarga Besar di organisasi Himpunan Mahasiswa Perbankan Syariah (HIMPASy) yang telah mewarnai masa perkuliahan dan memberikan banyak pengalaman yang berharga.
18. Untuk wanita pujaanku Erni Herawati terimakasih telah menjadi *support system* terbaik dalam penyusunan skripsi ini.
19. Kepada semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
20. Dan yang terakhir, terima kasih yang sebesar besarnya kepada diri saya pribadi Muhammad Luthfi Hakim Saputro, telah berusaha dan berjuang semaksimal mungkin, terima kasih telah bertahan sejauh ini dan selalu kuat dengan kesulitan apapun dalam proses penyusunan skripsi ini, sehingga skripsi ini dapat selesai.

Penulis hanya dapat mengucapkan sehingga skripsi ini dapat selesai pada waktunya. Terima kasih yang sebesar-besarnya, dan berdoa semoga Allah SWT dapat melipat gandakan segala kebaikan yang telah diberikan. Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan. Oleh karena itu, sangat diharapkan kritik dan saran yang membangun untuk memperbaiki dalam penelitian selanjutnya. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis serta pembaca baik akademisi, maupun masyarakat.

Cirebon, 28 Mei 2025



**Muh. Luthfi Hakim Saputro**  
**NIM. 2108203106**

## DAFTAR ISI

|                                                                                               |             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| <b>ABSTRAK .....</b>                                                                          | <b>i</b>    |
| <b>ABSTRACT .....</b>                                                                         | <b>ii</b>   |
| <b>NOTA DINAS.....</b>                                                                        | <b>iv</b>   |
| <b>LEMBAR PENGESAHAN .....</b>                                                                | <b>v</b>    |
| <b>PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI .....</b>                                                     | <b>vi</b>   |
| <b>KATA PERSEMBAHAN .....</b>                                                                 | <b>vii</b>  |
| <b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....</b>                                                             | <b>viii</b> |
| <b>MOTTO .....</b>                                                                            | <b>ix</b>   |
| <b>KATA PENGANTAR.....</b>                                                                    | <b>x</b>    |
| <b>DAFTAR ISI.....</b>                                                                        | <b>xiii</b> |
| <b>DAFTAR TABEL.....</b>                                                                      | <b>xv</b>   |
| <b>DAFTAR GAMBAR.....</b>                                                                     | <b>xvi</b>  |
| <b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN .....</b>                                                 | <b>xvii</b> |
| <b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>                                                                 | <b>1</b>    |
| A. Latar Belakang Masalah .....                                                               | 1           |
| B. Identifikasi Masalah .....                                                                 | 6           |
| C. Rumusan Masalah .....                                                                      | 6           |
| D. Batasan Masalah.....                                                                       | 6           |
| E. Tujuan Penelitian.....                                                                     | 7           |
| F. Manfaat Penelitian.....                                                                    | 7           |
| G. Penelitian Terdahulu.....                                                                  | 8           |
| H. Kerangka Pemikiran .....                                                                   | 13          |
| I. Metodologi Penelitian .....                                                                | 14          |
| J. Sistematika Penulisan.....                                                                 | 18          |
| <b>BAB II STRATEGI MARKETING FUNDING PADA PEMBIAYAAN<br/>MUDHARABAH DI BANK SYARIAH .....</b> | <b>19</b>   |
| A. Tinjauan Umum Perbankan Syariah di Indonesia .....                                         | 19          |
| B. Tinjauan Umum Akad Mudharabah.....                                                         | 23          |
| C. Produk Mudharabah pada Perbankan Syariah.....                                              | 28          |

|                                                                                                                                                                         |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| D. Fatwa DSN MUI Nomor 115/DSN-MUI/IX/2017 Terhadap Akad<br><i>Mudharabah</i> .....                                                                                     | 30 |
| E. Strategi Marketing <i>Funding</i> .....                                                                                                                              | 35 |
| F. Strategi Meningkatkan <i>Funding</i> .....                                                                                                                           | 39 |
| <b>BAB III KONDISI OBJEKTIF BTN SYARIAH KOTA CIREBON</b> .....                                                                                                          | 43 |
| A. Sejarah Bank Tabungan Negara (BTN) Syariah .....                                                                                                                     | 43 |
| B. Profil Bank BTN Syariah KC Kota Cirebon .....                                                                                                                        | 47 |
| C. Struktur Organisasi BTN Syariah KC Kota Cirebon .....                                                                                                                | 53 |
| <b>BAB IV STRATEGI MARKETING <i>FUNDING</i> PADA PEMBIAYAAN<br/>MUDHARABAH DI BTN SYARIAH KOTA CIREBON PERSPEKTIF<br/>FATWA DSN MUI NOMOR 115 DSN-MUI/IX/2017</b> ..... | 55 |
| A. Strategi Marketing <i>Funding</i> Pada Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Di<br>BTN Syariah Kota Cirebon .....                                                             | 55 |
| B. Kendala Dan Upaya Dalam Penerapan Strategi Marketing<br><i>Funding</i> Pada Pembiayaan <i>Mudharabah</i> di BTN Syariah Kota<br>Cirebon .....                        | 57 |
| C. Pandangan Fatwa DSN MUI Terhadap Implementasi Strategi<br>Marketing <i>Funding</i> Pada Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Di BTN<br>Syariah Kota Cirebon .....            | 59 |
| <b>BAB V PENUTUP</b> .....                                                                                                                                              | 63 |
| A. Kesimpulan.....                                                                                                                                                      | 63 |
| B. Saran.....                                                                                                                                                           | 64 |
| <b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....                                                                                                                                             | 65 |
| <b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b> .....                                                                                                                                          | 74 |



## DAFTAR TABEL

|            |                                                       |
|------------|-------------------------------------------------------|
| Tabel 3. 1 | Pengguna produk mudharabah dan jumlah nasabah .....52 |
|------------|-------------------------------------------------------|



## DAFTAR GAMBAR

|             |                                                        |    |
|-------------|--------------------------------------------------------|----|
| Gambar 1.1  | Kerangka Pemikiran .....                               | 14 |
| Gambar 3. 1 | Logo Bank BTN Syariah .....                            | 45 |
| Gambar 3. 2 | Struktur Organisasi Bank BTN Syariah Kota Cirebon..... | 54 |



**UINSSC**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON**

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman Transliterasi Arab Latin yang merupakan Hasil Keputusan Bersama (SKB) Menteri Agama serta Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor: 158 tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987.

### A. Konsonan Tunggal

Daftar huruf Bahasa Arab dan transliterasinya ke dalam huruf latin dapat dilihat pada halaman berikut:

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin        | Keterangan                 |
|------------|------|--------------------|----------------------------|
| ا          | Alif | Tidak dilambangkan | Tidak Dilambangkan         |
| ب          | Ba'  | B                  | Be                         |
| ت          | Ta'  | T                  | Te                         |
| ث          | Sa'  | Ṣ                  | Es (dengan titik diatas)   |
| ج          | Jim  | J                  | Je                         |
| ح          | Ha'  | Ḥ                  | Ha (dengan titik di bawah) |
| خ          | Kha' | Kh                 | Ka dan Ha                  |
| د          | Dal  | D                  | De                         |
| ذ          | Zal  | Ẓ                  | Zet (dengan titik di atas) |
| ر          | Ra'  | R                  | Er                         |
| ز          | Zai  | Z                  | Zet                        |
| س          | Sin  | S                  | Es                         |
| ش          | Syin | Sy                 | Es dan Ye                  |
| ص          | Sad  | Ṣ                  | Es (dengan titik di bawah) |
| ض          | Dad  | Ḍ                  | De (dengan titik dibawah)  |

| Huruf Arab | Nama   | Huruf Latin | Keterangan                 |
|------------|--------|-------------|----------------------------|
| ط          | Ta     | Ṭ           | Te (dengan titik dibawah)  |
| ظ          | Za     | Ẓ           | Zet (dengan titik dibawah) |
| ع          | ‘Ain   | —‘          | Apostraf terbalik          |
| غ          | Gain   | G           | Ge                         |
| ف          | Fa’    | F           | Ef                         |
| ق          | Qaf    | Q           | Qi                         |
| ك          | Kaf    | K           | Ka                         |
| ل          | Lam    | L           | El                         |
| م          | Mim    | M           | Em                         |
| ن          | Nun    | N           | En                         |
| و          | Wawu   | W           | We                         |
| ه          | Ha’    | H           | Ha                         |
| ء          | Hamzah | —’          | Apostrof                   |
| ي          | Ya’    | Y           | Ye                         |

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanda diberi tanda apapun. Jika ia terletak di tengah atau di akhir, maka ditulis dengan tanda (’).

## B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vokal tunggal (*monoftong*) dan vokal rangkap (*diftong*). Vokal tunggal bahasa Arab lambangnya berupa tanda atau harakat, yaitu *fathah* (—) untuk vokal *a*, *kasroh* (—) untuk vokal *i*, dan *dhummah* (—) untuk vokal *u*. Vokal rangkap bahasa Arab lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf yaitu *auyaitu* harakat *a* (*fathah*) diikuti *wawu* (و) *sukun* (mati), dan *ai* yaitu harakat *a* (*fathah*) diiringi huruf *ya’* (ي) *sukun* (mati).

Contoh vokal tunggal : كَسَرَ ditulis kasara

Contoh vokal rangkap :

1. Fathah + yā' tanpa dua titik yang dimatikan ditulis ai (أي).

Contoh: كَيْفَ ditulis kaifa

2. Fathah + wāwu mati ditulis au (او).

Contoh: هَوَلَ ditulis haula

### C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang di dalam bahasa Arab dilambangkan dengan harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda. Vokal panjang ditulis, masing-masing dengan tanda hubung (-) di atasnya.

| Tanda | Nama               | Huruf Latin | Nama                   |
|-------|--------------------|-------------|------------------------|
| ا...  | Fathah dan alif    | Â           | a dengan garis di atas |
| ي...  | Atau fathah dan ya |             |                        |
| ي...  | Kasrah dan ya      | Î           | i dengan garis di atas |
| و...  | Dammah dan wau     | Û           | u dengan garis di atas |

Contoh : قَالَ ditulis qâla

قِيلَ ditulis qîla

يَقُولُ ditulis yaqûlu

### D. Ta' marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu : ta' marbutah yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah [t]. Sedangkan ta' marbutah yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah [h].

Kalau pada kata yang berakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al-* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta marbutah itu ditransliterasikan dengan ha (h).

Contoh : رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ ditulis *raudah al-atfāl*

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ ditulis *raudatul atfāl*

### E. Syaddah

Syaddah atau tasydid yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda tasydid, dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda syaddah.

Jika huruf **ي** ber-tasydid di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf kasrah **ـِ**, maka ia ditransliterasi seperti huruf maddah (i).

Contoh : رَبَّنَا ditulis rabbanâ

الْحَدُّ ditulis al-ḥaddu

### F. Kata Sandang Alif + Lam (ال)

Transliterasi kata sandang dibedakan menjadi dua macam, yaitu :

#### 1. Kata sandang diikuti huruf syamsiah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu atau huruf lam diganti dengan huruf yang mengikutinya.

Contoh : الرَّجُلُ ditulis ar-rajulu

الشَّمْسُ ditulis as-syamsu

#### 2. Kata sandang diikuti huruf qamariah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariah ditulis *al-*.

Contoh : الْمَلِكُ ditulis al-Maliku

الْقَلَمُ ditulis al-qalamu

### G. Hamzah

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda apa pun. Jika ia terletak di tengah atau di akhir kata, maka ditulis dengan tanda apostrof (').

### H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun huruf, ditulis terpisah. Bagi kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab yang sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut bisa dilakukan dengan dua cara, bisa terpisah per kata dan bisa pula dirangkaikan.

Contoh :

وَأَنَّ اللَّهَ لَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ

Ditulis: Wa innallâha lahuwa khair al-râziqîn atau Wa innallâha lahuwa khairurrâziqîn,

### **I. Huruf Kapital**

Walaupun dalam sistem huruf Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf kapital tetap digunakan. Penggunaan huruf kapital sesuai dengan EYD, di antaranya huruf kapital digunakan untuk penulisan huruf awal, nama diri, dan permulaan kalimat. Bila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Penggunaan huruf kapital untuk allah hanya berlaku bila dalam tulisan arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf / harakat yang dihilangkan, huruf capital tidak dipergunakan.

Contoh :    البُخَارِي        ditulis    al-Bukhârî  
                  البَيْهَقِي        ditulis    al-Baihaqî

UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON