

**Efektivitas dan Strategi Penyaluran Pembiayaan IB Multiguna  
dalam Meningkatkan Minat Nasabah Bank Muamalat Kantor  
Cabang Sumber**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)  
Pada Program Studi Perbankan Syariah



**Di susun oleh :**

**LILIK SUAIDAH MUFLIAH**

**NIM. 2282110056**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI CIREBON**

**1448H/2026M**

## ABSTRAK

**Lilik Suaidah Muflihah (NIM: 2282110056). “Efektivitas dan Strategi Penyaluran Pembiayaan iB Multiguna dalam Meningkatkan Minat Nasabah Bank Muamalat Kantor Cabang Sumber”, 2026**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis efektivitas penyaluran pembiayaan iB Multiguna, menjelaskan mekanisme strategi yang diterapkan, serta mengetahui kaitan antara strategi tersebut dengan peningkatan minat nasabah di Bank Muamalat Kantor Cabang Sumber. Penelitian ini dilatarbelakangi oleh pentingnya peran perbankan syariah dalam penyaluran pembiayaan konsumtif melalui produk iB Multiguna untuk memenuhi kebutuhan masyarakat sesuai prinsip syariah. Meskipun potensi pasar besar, bank syariah menghadapi tantangan berupa rendahnya literasi keuangan syariah dan ketatnya persaingan dengan lembaga keuangan lain. Metode penelitian yang digunakan adalah kualitatif deskriptif. Data dikumpulkan melalui observasi lapangan, dokumentasi, dan wawancara mendalam dengan pihak internal bank (Branch Manager, Relationship Manager, Branch Sales Officer) serta nasabah pembiayaan iB Multiguna. Hasil penelitian menunjukkan bahwa penyaluran pembiayaan iB Multiguna di Bank Muamalat KC Sumber dinilai efektif yang ditandai dengan tren peningkatan volume pembiayaan dari tahun 2022 hingga puncaknya di tahun 2024 mencapai Rp2,12 miliar. Strategi penyaluran yang diterapkan meliputi digitalisasi melalui media sosial dan *mobile banking*, program *Employee Benefit* (PEB) tanpa agunan bagi nasabah *payroll*, serta strategi "jemput bola" melalui pendekatan personal. Efektivitas strategi ini terbukti mampu meningkatkan minat nasabah karena memberikan kemudahan prosedur, transparansi akad murabahah dan ijarah, serta proses pencairan yang cepat sesuai kebutuhan mendesak nasabah.

**Kata Kunci:** Efektivitas, iB Multiguna, Minat Nasabah, Strategi Penyaluran

## ABSTRACT

**Lilik Suaidah Muflihah (Number of Students: 2282110056). “The Effectiveness and Distribution Strategy of iB Multiguna Financing in Increasing Customer Interest at Bank Muamalat Sumber Branch Office”, 2026**

*This study aims to analyze the effectiveness of the distribution of Multipurpose iB financing, explain the strategy mechanism applied, and find out the relationship between the strategy and the increase in customer interest at Bank Muamalat Sumber Branch Office. This research is motivated by the importance of the role of Islamic banking in distributing consumptive financing through the iB Multipurpose product to meet the needs of the community in accordance with sharia principles. Despite the large market potential, Islamic banks face challenges in the form of low Islamic financial literacy and fierce competition with other financial institutions. The research method used is descriptive qualitative. Data were collected through field observations, documentation, and in-depth interviews with internal bank parties (Branch Manager, Relationship Manager, Branch Sales Officer) as well as iB Multiguna financing customers. The results of the study indicate that the distribution of iB Multiguna financing at Bank Muamalat Sumber Branch Office is considered effective, as evidenced by the increasing trend in financing volume from 2022, reaching its peak in 2024 at IDR 2.12 billion. The distribution strategies implemented include digitalization through social media and mobile banking, the Employee Benefit Program (PEB) without collateral for payroll customers, and the "pick-up the ball" (proactive) strategy through a personal approach. The effectiveness of these strategies has been proven to increase customer interest by providing simplified procedures, transparency in Murabahah and Ijarah contracts, and a fast disbursement process according to the urgent needs of customers.*

**Keywords:** *Customer Interest, Distribution Strategy, Effectiveness, iB Multiguna*

## الملخص

ليليك سعيد مفلحة (نيم: 2282110056). "فعالية واستراتيجية توزيع تمويل الاستثمارات الاستثمارية متعددة الأغراض في زيادة اهتمام عملاء فرع بنك معلات سورس"، 2026

تهدف هذه الدراسة إلى تحليل فعالية توزيع تمويل iB متعدد الأغراض، وشرح آلية الاستراتيجية المطبقة، واكتشاف العلاقة بين الاستراتيجية وزيادة اهتمام العملاء في فرع بنك معولات سومبر. يستند هذا البحث إلى أهمية دور المصرفية الإسلامية في توزيع التمويل الاستهلاكي عبر المنتج متعدد الأغراض لتلبية احتياجات المجتمع وفقاً لمبادئ الشريعة. على الرغم من الإمكانيات الكبيرة في السوق، تواجه البنوك الإسلامية تحديات تتمثل في انخفاض الثقافة المالية الإسلامية والمنافسة الشرسة مع المؤسسات المالية الأخرى. طريقة البحث المستخدمة هي وصفية نوعية. تم جمع البيانات من خلال الملاحظات الميدانية، والتوثيق، والمقابلات المتعمقة مع أطراف البنوك الداخلية (مدير الفرع، مدير العلاقات، مسؤول مبيعات الفرع) وعملاء تمويل iB Muamalat KC. أظهرت نتائج الدراسة أن توزيع تمويل iB Multiguna في بنك Muamalat KC Sumber كان فعالاً، وهو ما تميز باتجاه زيادة حجم التمويل من 2022 حتى ذروته في 2024 ليصل إلى Rp2. 12 مليار. تشمل استراتيجيات التوزيع المطبقة الرقمنة عبر وسائل التواصل الاجتماعي والخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول، وبرنامج مزايا الموظفين (PEB) بدون ضمانات لعملاء الرواتب، واستراتيجية "النقاط الكرة" من خلال نهج شخصي. لقد ثبتت فعالية هذه الاستراتيجية قدرتها على زيادة اهتمام العملاء لأنها توفر سهولة في الإجراءات، وشفافية عقود المراجعة والإجارة، وعملية صرف سريعة وفقاً لاحتياجات العميل العاجلة.

الكلمات المفتاحية: التفاعل متعدد الأغراض، مصلحة العملاء، استراتيجية التوزيع

# UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi berjudul “Analisis Komparatif Perlakuan Akuntansi Syariah Pada Pembiayaan *Murabahah* Berdasarkan PSAK 402 di Koperasi Syariah (Studi Kasus Pada KSPPS BMT NU Sejahtera Cabang Arjawinangun dan KopSyah Harapan Sejahtera IAIN Syekh Nurjati Cirebon) Oleh Jihan Asqiyah, NIM 2282110068, telah diajukan dalam sidang munaqosyah Universitas Islam Negeri (IAIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 23 Februari 2026.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

### SIDANG MUNAQOSYAH



Dr. Wartoyo M.S.I  
NIP. 198307022011011008

Sekretaris Sidang



Nining Wahyuningsih, S.E., M.M

NIP. 197309302007102001

Penguji I



Dr. Wartoyo M.S.I

NIP. 198307022011011008

Penguji II



Dr. Alvien Septian Haerisma, S.E.I., M.S.I

NIP. 198009122006041001

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON**

## PERSETUJUAN PEMBIMBING

### SKRIPSI

**EFEKTIVITAS DAN STRATEGI PENYALURAN PEMBIAYAAN IB  
MULTIGUNA DALAM MENINGKATKAN MINAT NASABAH BANK**

**MUAMALAT KANTOR CABANG SUMBER**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Pada Jurusan Perbankan Syariah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

Lilik Suaida Muflihah

NIM: 2282110056

Pembimbing:

Pembimbing I,

Pembimbing II



Nur Eka Setiowati, S.Pd., M.si.,  
NIP. 198103082006042001



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

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah  
  
Dr. Wartovo, M.Si  
NIP. 198307022011011008

**UINSSC**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER**  
**SYEKH NURJATI CIREBON**

## 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/i Lilik Suaidah Muflihah, NIM: 2282110056 dengan judul "EFEKTIVITAS DAN STRATEGI PENYALURAN PEMBIAYAAN IB MULTIGUNA DALAM MENINGKATKAN MINAT NASABAH BANK MUAMALAT KANTOR CABANG SUMBER". Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

Pembimbing:

Pembimbing I,

Pembimbing II,



Nur Eka Setiowati, S.Pd., M.si.,  
NIP. 198103082006042001



Hi. Nining Wahyuningsih, S.E., M.M  
NIP. 197309302007102001

Mengetahui:

Ketua Tim Pembimbing Perbankan Syariah,



Dr. Wasiloyo, M.Si  
NIP. 198307022011011008

# UINSSC

## UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI CIREBON

## PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Lilik Suaidah Muflihah

NIM : 2282110056

Tempat Tanggal Lahir : Bandung, 05 Februari 2004

Alamat : Kp. Patrol RT/RW 001/004, Desa Tribakti Mulya  
Kec. Pangalengan Kab. Bandung

Dengan ini saya menyatakan skripsi dengan judul "EFEKTIVITAS DAN STRATEGI PENYALURAN PEMBIAYAAN IB MULTIGUNA DALAM MENINGKATKAN MINAT NASABAH BANK MUAMALAT KANTOR CABANG SUMBER" ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, dan 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 ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 17 Januari 2026

Sd/



Lilik Suaidah Muflihah  
NIM: 2282110056



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON**

## KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirabbil alamin

Dengan Segala puja dan puji syukur kepada Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya kepada penulis. Dengan segala kebesaran dan kasih sayang-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana. Atas dukungan dan doa dari orang-orang tercinta, akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik dan tepat pada waktunya. Semoga keberhasilan ini menjadi satu langkah untuk masa depanku dalam meraih cita-cita.

Dengan ini saya mempersembahkan untuk kedua orang tua saya yang telah memberikan dukungan moril maupun materi serta doa yang tiada henti untuk kesuksesan saya sebagai anaknya, karena tiada kata seindah doa dan tiada doa yang paling ampuh dari doa kedua orang tua. Ucapan terima kasih saja tak pernah cukup untuk membalas kebaikan dari kedua orang tua saya, karena itu dengan terselesaikannya skripsi ini sebagai tanda lulusnya saya dari bangku kuliah semoga kelak saya bisa membahagiakan kedua orang tua saya lebih dari gelar yang saya dapatkan sekarang.

Terima kasih juga kepada satu-satunya saudara perempuan saya, Vella Andriani Muplihah yang senantiasa memberi dukungan kepada saya, terima kasih sudah selalu mendengar keluh kesah, memberi semangat dan meyakinkan diri saya pasti bisa melalui masa ini.

Terima kasih juga kepada Dosen Pembimbing I Ibu Nur Eka Setiowati, S.Pd., M.Si dan Dosen Pembimbing II Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, S.E.,M.M, yang selama ini telah tulus, sabar dan ikhlas meluangkan waktunya untuk membantu dan memberikan bimbingan, sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan tepat waktu.

Dan tak lupa juga, saya mengucapkan terima kasih untuk diri saya sendiri telah menjadi sosok yang tangguh, mampu menaklukkan rasa malas dan berani menghadapi ketakutan. Dedikasi ini adalah bukti bahwa rintangan sebesar apa pun tidak mampu menghentikan langkahmu selama kamu memilih untuk tidak menyerah.

## MOTTO HIDUP

“Berjalanlah dengan keyakinan bahwa jalan akan ditemukan  
jadilah pemberi manfaat bagi sesama dan jagalah hati agar selalu  
hidup supaya tidak terjebak dalam kesia-siaan”

(Q.S Al-A’la 8-13)

“Kamu selalu lelah, tapi tidak pernah menyerah.

Maka, akan ada masa di mana kamu mendapat sebuah hadiah terbaik  
dari segala perjuangan yang sudah-sudah”

(@kamafhrz – Tukar Jiwa)

# UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON

## RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Lilik Suaidah Muflihah dilahirkan di Bandung, 05 Februari 2004. Penulis merupakan anak kedua dari dua bersaudara dari pasangan Bapak Dadang dan Ibu Yeti. Bertempat tinggal di Kp. Patrol RT/RW 001/004, Desa Tribakti Mulya, Kecamatan Pangalengan, Kabupaten Bandung.

### Jenjang Pendidikan Penulis:

1. TK Al-Hikmah lulus tahun 2009-2010
2. SDN Trikarya lulus tahun 2010-2016
3. Mts Darul Hikam Al-Islami lulus tahun 2016-2019
4. MA Darul Hikam Al-Islami lulus tahun 2019-2022

Penulis mengikuti Pendidikan Strata 1 (S-1) dalam program Studi Jurusan Perbankan Syariah (PS) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI), penulis mengambil judul skripsi “**Efektivitas Dan Strategi Penyaluran Pembiayaan iB Multiguna Dalam Meningkatkan Minat Nasabah Bank Muamalat Kantor Cabang Sumber**”. Di bawah bimbingan Ibu Nur Eka Setiowati, S.Pd., M.Si dan Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, S.E.,M.M,

# UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalih-hurufan dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah penyalinan huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta perangkatnya. Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 h/U/1987, tanggal 22 Januari 1988.

### A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

**Tabel 0. 1: Tabel Transliterasi Konsonan**

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin        | Nama                        |
|------------|------|--------------------|-----------------------------|
| أ          | Alif | Tidak dilambangkan | Tidak dilambangkan          |
| ب          | Ba   | B                  | Be                          |
| ت          | Ta   | T                  | Te                          |
| ث          | Ša   | š                  | es (dengan titik di atas)   |
| ج          | Jim  | J                  | Je                          |
| ح          | Ĥa   | ĥ                  | ha (dengan titik di bawah)  |
| خ          | Kha  | Kh                 | ka dan ha                   |
| د          | Dal  | d                  | De                          |
| ذ          | Žal  | ž                  | Zet (dengan titik di atas)  |
| ر          | Ra   | r                  | er                          |
| ز          | Zai  | z                  | zet                         |
| س          | Sin  | s                  | es                          |
| ش          | Syin | sy                 | es dan ye                   |
| ص          | Šad  | š                  | es (dengan titik di bawah)  |
| ض          | Ḍad  | ḍ                  | de (dengan titik di bawah)  |
| ط          | Ta   | ṭ                  | te (dengan titik di bawah)  |
| ظ          | Za   | ẓ                  | zet (dengan titik di bawah) |
| ع          | `ain | `                  | koma terbalik (di atas)     |
| غ          | Gain | g                  | ge                          |

|    |        |   |          |
|----|--------|---|----------|
| ف  | Fa     | f | ef       |
| ق  | Qaf    | q | ki       |
| ك  | Kaf    | k | ka       |
| ل  | Lam    | l | el       |
| م  | Mim    | m | em       |
| ن  | Nun    | n | en       |
| و  | Wau    | w | we       |
| هـ | Ha     | h | ha       |
| ء  | Hamzah | ‘ | apostrof |
| ي  | Ya     | y | ye       |

## B. Vokal

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

### 1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

**Tabel 0. 2: Tabel Transliterasi Vokal Tunggal**

| Huruf Arab | Nama   | Huruf Latin | Nama |
|------------|--------|-------------|------|
| َ          | Fathah | a           | a    |
| ِ          | Kasrah | i           | i    |
| ُ          | Dammah | u           | u    |

### 2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

**Tabel 0. 3: Tabel Transliterasi Vokal Rangkap**

| Huruf Arab | Nama           | Huruf Latin | Nama    |
|------------|----------------|-------------|---------|
| يَ...ِ     | Fathah dan ya  | ai          | a dan u |
| وَ...ِ     | Fathah dan wau | au          | a dan u |

Contoh:

- كَتَبَ *kataba*
- فَعَلَ *fa`ala*
- سَأَلَ *suila*

- كَيْفَ *kaifa*
- حَوْلَ *haulā*

### C. Maddah

*Maddah* atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

**Tabel 0. 4: Tabel Transliterasi Maddah**

| Huruf Arab | Nama                    | Huruf Latin | Nama                |
|------------|-------------------------|-------------|---------------------|
| ا...ى...   | Fathah dan alif atau ya | ā           | a dan garis di atas |
| ى...       | Kasrah dan ya           | ī           | i dan garis di atas |
| و...       | Dammah dan wau          | ū           | u dan garis di atas |

Contoh:

- قَالَ *qāla*
- رَمَى *ramā*
- قِيلَ *qīla*
- يَقُولُ *yaqūlu*

### D. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1. Ta' marbutah hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah "t".

2. Ta' marbutah mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

3. Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan "h".

Contoh:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ *raudah al-atfāl/raudahtul atfāl*

- المَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ *al-madīnah* *al-munawwarah/al-madīnatul munawwarah*
- طَلْحَةُ *talhah*

### E. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

- نَزَّلَ *nazzala*
- الْبِرُّ *al-birr*

### F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

#### 1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

#### 2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya. Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sebarang.

Contoh:

- الرَّجُلُ *ar-rajulu*
- الْقَلَمُ *al-qalamu*
- الشَّمْسُ *asy-syamsu*
- الْجَلَالُ *al-jalālu*

## G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ *ta'khuẓu*
- شَيْئٌ *syai'un*
- النَّوْءُ *an-nau'u*
- إِنَّ *inna*

## H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- وَ إِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ / *Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/*  
*Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn*
- بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا / *Bismillāhi majrehā wa mursāhā*

## I. Huruf Kapital

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

Contoh:

- الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ      *Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn/  
Alhamdu lillāhi rabbil `ālamīn*
- الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ      *Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān ar-rahīm*

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

Contoh:

- اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ      *Allaāhu gafūrun rahīm*
- لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا      *Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru jamī`an*

## J. Tajwid

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

# UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

Alhamdulillah, puji syukur peneliti sampaikan kehadiran Allah SWT yang telah mencurahkan rahmat, nikmat dan hidayah-Nya yang tiada henti hingga peneliti dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Shalawat serta salam kita curahkan kepada suri tauladan umat manusia Nabi Muhammad SAW yang patut dicontoh dan diteladani, pencerah dunia dari kegelapan, yang telah bersusah payah menyampaikan ajaran Islam kepada umatnya sebagai pedoman hidup di dunia dan untuk keselamatan di akhirat kelak.

Skripsi dengan judul **“Efektivitas Dan Strategi Penyaluran Pembiayaan iB Multiguna Dalam Meningkatkan Minat Nasabah Bank Muamalat Kantor Cabang Sumber”**, ditulis untuk melengkapi tugas-tugas dan memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dalam bidang Perbankan Syariah, di Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Sungguh suatu kebahagiaan dan pengalaman yang sangat berharga bagi penulis karena dapat menyelesaikan skripsi ini tepat pada waktunya. Skripsi ini disusun jauh dari kata sempurna, sehingga tanpa bantuan bimbingan dari dosen pembimbing dan motivasi dari berbagai pihak, maka sulit bagi peneliti untuk menyelesaikannya. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati dan penuh rasa syukur, peneliti mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, selaku Rektor UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon
3. Bapak Dr. Wartoyo, M.Si selaku 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 Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
5. Bapak Abdul Ghoni, M.A selaku Dosen Pembimbing Akademik

6. Ibu Nur Eka Setiowati, S.Pd., M.Si selaku dosen Pembimbing I Skripsi yang telah memberikan bimbingan, petunjuk, bantuan, dan kesabaran dalam penyelesaian skripsi ini.
7. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, S.E.,M.M selaku dosen pembimbing II Skripsi yang telah memberikan bimbingan, petunjuk, bantuan, dan kesabaran dalam penyelesaian skripsi ini.
8. Seluruh dosen dan staf di lingkungan kampus terutama di jurusan Perbankan Syariah yang telah memberikan ilmu, layanan akademik, serta bantuan selama proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini.
9. Untuk seluruh pegawai dan nasabah Bank Muamalat KC Sumber yang telah memberikan izin penulis dalam penelitian ini serta tak lupa narasumber yang telah membantu dan meluangkan waktunya untuk menjawab pertanyaan wawancara penelitian.
10. Kepada kedua orang tua tercinta, Bapak Dadang dan Ibu Yeti. Terima kasih atas doa yang tidak pernah putus, kasih sayang yang tidak terbatas, serta pengorbanan yang mungkin tak bisa di balas.
11. Kepada kakak dan keponakan tercinta, terima kasih telah terjadi sistem pendukung terbaik. Di saat penulis merasa lelah, canda tawa dan semangat dari kalian yang dapat mengembalikan senyum serta tekad penulis untuk menuntaskan karya hingga akhir.
12. Kepada seluruh keluarga besar penulis, terima kasih yang mendalam atas nasihat, doa, serta dukungan yang tak henti-henti, baik secara materi maupun non materi. Setiap dukungan yang diberikan menjadi pilar penguat bagi penulis dalam menyelesaikan perjalanan akademik ini.
13. Kepada sahabat-sahabat terbaik penulis, Fera Widiawati, Adinda Salsa Sabilah, Meysha Dwi Andiyani, serta George Rafael Aditya, yang telah setia menemani selama masa perkuliahan. Terima kasih atas dukungan, bantuan dan segala kebaikan yang telah diberikan. Kehadiran kalian bukan sekedar teman, melainkan bagian penting yang mewarnai perjalanan panjang hingga karya ini berhasil dituntaskan.

14. Kepada teman satu bimbingan penulis, Santika Nurjahra dan Adinda Salsa Sabilah. Terima kasih telah menjadi teman seperjuangan dalam menghadapi setiap bab, berbagi keluh kesah di saat lelah, serta saling menguatkan di tengah selutnya proses revisi. Perjalanan ini terasa jauh lebih ringan berkat kehadiran dan dukungan yang tiada hentinya.
15. Kepada teman-teman Perbankan Syariah kelas B angkatan tahun 2022 yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih yang sebesar-besarnya atas setiap tawa, diskusi dan perjuangan yang kita lalui bersama di ruang kelas sejak awal perkuliahan hingga saat ini.
16. Kepada teman-teman Circle Sehat (Pikmi Geng), Fera, Kaila, Dita, Natasya, Dinda, Salwa dan Syafira. Terima kasih karena kehadiran dan cerita yang tak pernah habis telah menjadi sumber semangat dan kebahagiaan bagi penulis.
17. Kepada dulur-dulur IPMAKAB di Cirebon, Hapidal, Mikdad, Anggi, Lutfi, Rajab, Jamal, Yudis, Ridho dan Lia. Terkhusus kepada Salwa Falhaeni dan Inqiada Nihayatul Muna, terima kasih atas dukungan, kesabaran atas segala keluh kesah penulis, hingga segala momen yang selalu berhasil menghibur di tengah penatnya perjalanan masa perkuliahan. Kehadiran kalian membuat kamar kost bukan sekedar tempat beristirahat, melainkan juga tempat untuk bertumbuh bersama.
18. Kepada sahabat-sahabat lama penulis, Salma Nurrohmah Basyir, Regita Dwi Septiani, Srivini Wulandari, Salwa Qotrunadaa serta Lulu Apriliawati. Terima kasih telah tetap tinggal dan menjadi saksi perjalanan hidup penulis. Terima kasih atas persahabatan yang melampaui waktu, doa yang tulus, serta dukungan yang tidak pernah pudar meskipun kita sering kali disibukkan oleh urusan masing-masing, kehadiran kalian adalah pengingat terbaik bagi penulis untuk terus melangkah.
19. *Special thanks to Lee Jen0 and Park Jihoon, who indirectly cheered me on through the long nights of my studies. Thank you for the laughter and energy that brightened my entire academic experience.*

20. Kepada Teh Ocha terima kasih yang tulus penulis sampaikan, melalui karyanya telah memberikan warna dan inspirasi. Serta kepada admin/visual Kama Fahrizi, Anaking Kanaka dan Bagja Dihyan yang telah menghidupkan karakter cerita tersebut. Tidak lupa kepada teman-teman Bebas dari Hama: Teh Nad, Kupluk, Teh Sari, Ira, Ita, Tantriw, Bey dan Fhara terima kasih karena melalui kalian telah memberikan energi positif serta warna tersendiri yang menemani perjalanan akademik penulis hingga mencapai titik ini.
21. Kepada semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Tidak lupa kepada diri sendiri penulis ucapan banyak terima kasih karena, bisa melalui semua hal yang awalnya tidak mungkin dan kemudian semuanya bisa untuk dihadapi.

Atas seluruh bantuan dan kebaikan yang telah diberikan, penulis hanya mampu mengucapkan terima kasih dan mendoakan semoga setiap motivasi serta dukungan yang diberikan mendapatkan balasan pahala berlipat dari Allah SWT. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki berbagai kekurangan. Oleh sebab itu, saran dan kritik yang bersifat membangun sangat penulis harapkan demi perbaikan dan kesempurnaan karya ini. Besar harapan penulis agar skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak.

Cirebon, 19 Januari 2026

Penulis

**UINSSC**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON**

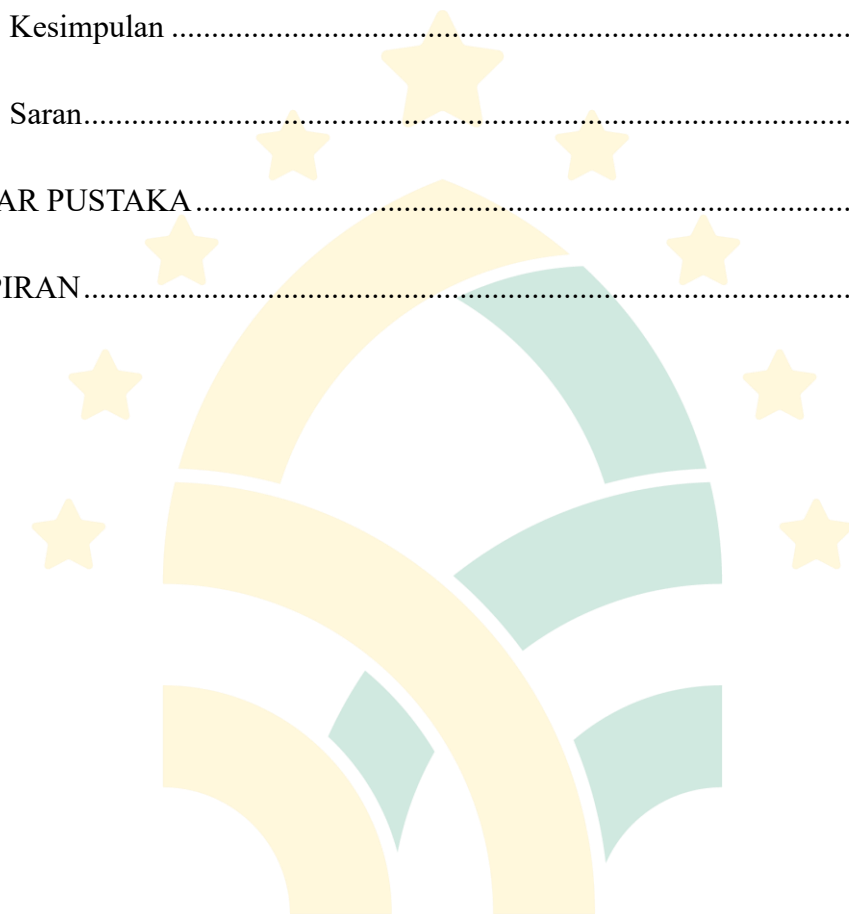
**Lilik Suaidah Muflihah**  
**NIM. 2282110056**

## DAFTAR ISI

|                                        |      |
|----------------------------------------|------|
| ABSTRAK .....                          | i    |
| ABSTRACT .....                         | ii   |
| المخلص .....                           | iii  |
| LEMBAR PENGESAHAN .....                | iv   |
| PERSETUJUAN PEMBIMBING.....            | v    |
| NOTA DINAS .....                       | vi   |
| PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI .....     | vi   |
| KATA PERSEMBAHAN.....                  | viii |
| MOTTO HIDUP .....                      | ix   |
| RIWAYAT HIDUP .....                    | x    |
| PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN ..... | xi   |
| KATA PENGANTAR.....                    | xvii |
| DAFTAR TABEL.....                      | xxiv |
| DAFTAR GAMBAR .....                    | xxv  |
| DAFTAR LAMPIRAN .....                  | xxvi |
| BAB I PENDAHULUAN .....                | 1    |
| A. Latar Belakang Masalah.....         | 1    |
| B. Identifikasi Masalah .....          | 5    |
| C. Pembatasan Masalah .....            | 6    |

|                                              |                                                                   |    |
|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|----|
| D.                                           | Rumusan Masalah .....                                             | 7  |
| E.                                           | Tujuan Masalah .....                                              | 7  |
| F.                                           | Manfaat dan Kegunaan Penelitian .....                             | 7  |
| G.                                           | Literature Riview .....                                           | 8  |
| H.                                           | Kerangka Berpikir .....                                           | 20 |
| I.                                           | Metodologi Penelitian .....                                       | 22 |
| J.                                           | Sistematika Penulisan .....                                       | 33 |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....                |                                                                   | 47 |
| A.                                           | Tinjauan Umum Tentang Efektivitas .....                           | 47 |
| B.                                           | Tinjauan Umum Tentang Strategi .....                              | 50 |
| C.                                           | Penyaluran Pembiayaan .....                                       | 53 |
| D.                                           | iB Multiguna .....                                                | 57 |
| E.                                           | Tinjauan Umum Tentang Minat Nasabah .....                         | 64 |
| BAB III DESKRIPSI OBJEK PENELITIAN.....      |                                                                   | 71 |
| A.                                           | Sejarah Bank Muamalat .....                                       | 71 |
| B.                                           | Profile Bank Muamalat Kantor Cabang Sumber .....                  | 76 |
| C.                                           | Struktur Organisasi dan Deskripsi Kerja.....                      | 77 |
| D.                                           | Kegiatan Usaha PT. Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Sumber . | 81 |
| BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN ..... |                                                                   | 89 |
| A.                                           | Hasil Penelitian .....                                            | 89 |

|                                     |     |
|-------------------------------------|-----|
| B. Pembahasan Hasil penelitian..... | 99  |
| BAB V PENUTUP.....                  | 109 |
| A. Kesimpulan .....                 | 109 |
| B. Saran.....                       | 111 |
| DAFTAR PUSTAKA.....                 | 111 |
| LAMPIRAN.....                       | 118 |



**UINSSC**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON**

## DAFTAR TABEL

|                                                                                                    |      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| <b>Tabel 0. 1: Tabel Transliterasi Konsonan</b> .....                                              | xi   |
| <b>Tabel 0. 2: Tabel Transliterasi Vokal Tunggal</b> .....                                         | xii  |
| <b>Tabel 0. 3: Tabel Transliterasi Vokal Rangkap</b> .....                                         | xii  |
| <b>Tabel 0. 4: Tabel Transliterasi Maddah</b> .....                                                | xiii |
| <b>Tabel 1. 1 Total Pembiayaan Multiguna yang Telah Disalurkan (Periode Tahun 2022-2025)</b> ..... | 3    |
| <b>Tabel 1. 2 Penelitian Terdahulu</b> .....                                                       | 9    |
| <b>Tabel 2. 1 Tingkat Kesehatan Bank Umum</b> .....                                                | 48   |

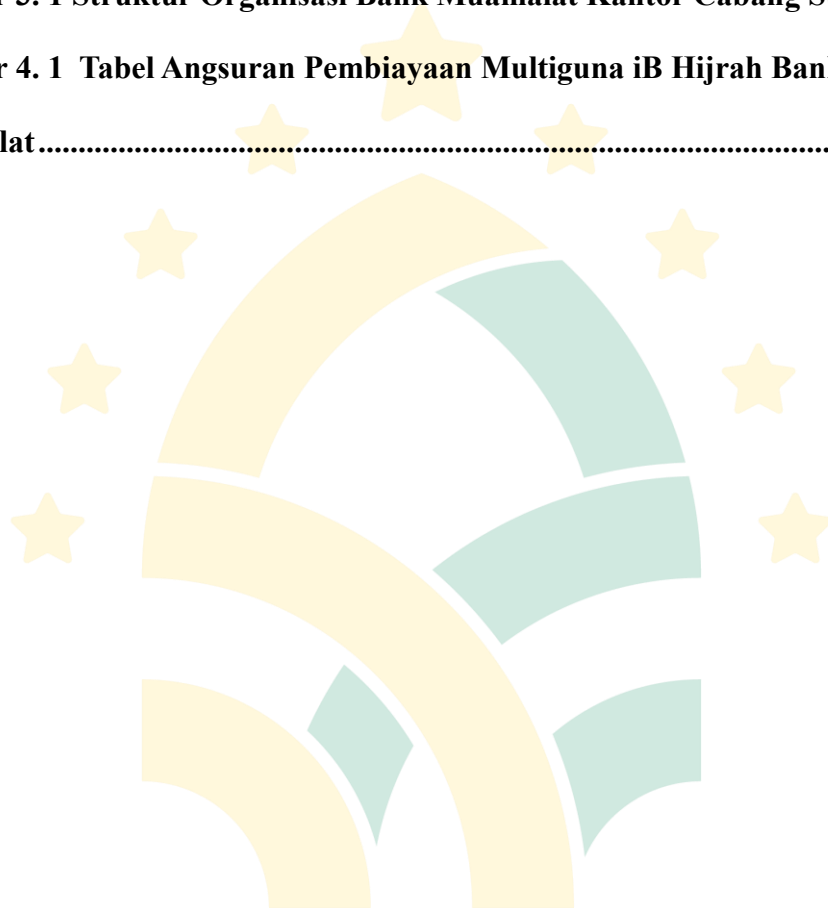


# UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON

## DAFTAR GAMBAR

|                                                                             |            |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------|
| <b>Gambar 1. 1 Kerangka Pemikiran .....</b>                                 | <b>21</b>  |
| <b>Gambar 3. 1 Struktur Organisasi Bank Muamalat Kantor Cabang Sumber78</b> |            |
| <b>Gambar 4. 1 Tabel Angsuran Pembiayaan Multiguna iB Hijrah Bank</b>       |            |
| <b>Muamalat.....</b>                                                        | <b>104</b> |



# UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON

## DAFTAR LAMPIRAN

|                                                                                                                                                                           |            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| <b>Lampiran 1 SK PENELITIAN .....</b>                                                                                                                                     | <b>118</b> |
| <b>Lampiran 2 Surat Permohonan Pra Observasi .....</b>                                                                                                                    | <b>119</b> |
| <b>Lampiran 3 Surat Pengantar Penelitian .....</b>                                                                                                                        | <b>120</b> |
| <b>Lampiran 4 Instrumen Wawancara Efektivitas Strategi Penyaluran IB<br/>Multiguna dalam Meningkatkan Minat Nasabah Pada Bank Muamalat<br/>Kantor Cabang Sumber .....</b> | <b>121</b> |
| <b>Lampiran 5 Dokumen Wawancara .....</b>                                                                                                                                 | <b>124</b> |



# UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON**