

**OPTIMALISASI PENGEMBANGAN DAN INOVASI PRODUK
TABUNGAN SIMPEL IB DI LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH
DI ERA DIGITAL BANKING
(DI BANK BTN KANTOR CABANG SYARIAH CIREBON)**

SKRIPSI

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



Oleh:

DEWI PERMATASARI
NIM. 2282110105

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI CIREBON**

2026 M/ 1447 H

ABSTRAK

Dewi Permatasari, NIM: 2282110105, Optimalisasi Pengembangan dan Inovasi Produk Tabungan SimPel iB Di Lembaga Keuangan Syariah Di Era Digital Banking (Di Bank BTN Kantor Cabang Syariah Cirebon)

Industri Perkembangan digital banking mendorong lembaga keuangan syariah untuk terus melakukan inovasi produk agar tetap kompetitif dan relevan dengan kebutuhan generasi digital. Produk Tabungan SimPel iB sebagai instrumen inklusi keuangan pelajar memiliki peran strategis dalam membangun budaya menabung sejak dini berbasis prinsip syariah. Namun, dalam implementasinya di Bank BTN Syariah Kantor Cabang Syariah Cirebon masih ditemukan problematika berupa keterbatasan inovasi fitur digital, belum optimalnya strategi pengembangan produk, serta rendahnya literasi keuangan syariah pada segmen pelajar. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis bentuk pengembangan produk SimPel iB, strategi inovasi yang diterapkan di era digital banking, serta kendala yang dihadapi dalam proses optimalisasinya.

Metode penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan metode deskriptif. Data diperoleh melalui observasi, wawancara dan dokumentasi dengan Consumer Funding & Commercial Funding Unit Head, Commercial Funding, Consumer Funding, Customer Service dan Nasabah Bank BTN KC Syariah Cirebon. Teknik analisis data dilakukan melalui reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan secara sistematis guna memperoleh gambaran mengenai optimalisasi pengembangan dan inovasi produk Tabungan SimPel iB serta kendala yang dihadapi dalam pelaksanaannya.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengembangan produk SimPel iB telah dilakukan melalui kerja sama dengan institusi pendidikan dan penyederhanaan prosedur pembukaan rekening, namun inovasi digitalnya masih terbatas dan belum sepenuhnya terintegrasi dengan layanan berbasis aplikasi. Kendala utama meliputi keterbatasan fitur digital khusus pelajar, rendahnya pemahaman masyarakat terhadap akad wadi'ah, serta faktor regulasi dan kehati-hatian syariah dalam proses inovasi. Oleh karena itu, optimalisasi produk memerlukan penguatan transformasi digital, peningkatan literasi keuangan syariah, serta strategi promosi yang adaptif agar produk lebih kompetitif dan berkelanjutan di era digital banking.

Kata Kunci: Inovasi Produk, Tabungan SimPel iB, Literasi Keuangan Syariah.

ABSTRACT

Dewi Permatasari, Student ID Number: 2282110105, Optimization of Product Development and Innovation of SimPel iB Savings at Sharia Financial Institutions in the Era of Digital Banking (at Bank BTN Sharia Branch Office in Cirebon)

The development of digital banking has encouraged Islamic financial institutions to continue innovating their products in order to remain competitive and relevant to the needs of the digital generation. The SimPel iB Savings Product, as an instrument of financial inclusion for students, plays a strategic role in building a culture of saving from an early age based on Islamic principles. However, in its implementation at Bank BTN Syariah Cirebon Sharia Branch, there are still problems such as limited digital feature innovation, suboptimal product development strategies, and low Islamic financial literacy among students. This study aims to analyze the form of SimPel iB product development, the innovation strategies applied in the digital banking era, and the obstacles encountered in the optimization process.

This research uses a qualitative approach with a descriptive method. Data was obtained through observation, interviews, and documentation with the Consumer Funding & Commercial Funding Unit Head, Commercial Funding, Consumer Funding, Customer Service, and customers of Bank BTN KC Syariah Cirebon. Data analysis techniques were carried out through data reduction, data presentation, and systematic conclusion drawing to obtain an overview of the optimization of SimPel iB Savings product development and innovation as well as the obstacles encountered in its implementation.

The results of the study show that the development of SimPel iB products has been carried out through collaboration with educational institutions and simplification of account opening procedures, but its digital innovations are still limited and not fully integrated with application-based services. The main obstacles include limited digital features specifically for students, low public understanding of wadi'ah contracts, and regulatory and sharia prudence factors in the innovation process. Therefore, product optimization requires strengthening digital transformation, improving sharia financial literacy, and adaptive promotional strategies to make the product more competitive and sustainable in the era of digital banking.

Keywords: Product Innovation, SimPel iB Savings, Islamic Financial Literacy.

الملخص

ديوي بيرماتاساري، NIM: 2282110105، تحسين تطوير وابتكار منتجات SimPel iB Savings في المؤسسات المالية الإسلامية في عصر البنوك الرقمية (في فرع بنك BTN الشريعة في سيريبون)

شجع تطور الخدمات المصرفية الرقمية المؤسسات المالية الإسلامية على مواصلة ابتكار منتجاتها، SimPel iB Savings من أجل الحفاظ على قدرتها التنافسية وتلبية احتياجات الجيل الرقمي. ويؤدي منتج باعتباره أداة للاندماج المالي للطلاب، دوراً استراتيجياً في بناء ثقافة الادخار منذ سن مبكرة استناداً إلى المبادئ الإسلامية. ومع ذلك، لا تزال هناك مشاكل في تنفيذه في فرع بنك Syariah Cirebon مثل محدودية الابتكار في الميزات الرقمية، واستراتيجيات تطوير المنتجات غير المثلى، وانخفاض SimPel iB، مستوى المعرفة المالية الشرعية بين الطلاب. تهدف هذه الدراسة إلى تحليل شكل تطوير منتج واستراتيجيات الابتكار المطبقة في عصر الخدمات المصرفية الرقمية، والعقبات التي واجهت عملية التحسين تستخدم هذه الدراسة نهجاً نوعياً مع طريقة وصفية. تم الحصول على البيانات من خلال الملاحظة والمقابلات والتوثيق مع رئيس وحدة التمويل الاستهلاكي والتمويل التجاري، والتمويل تم تنفيذ تقنيات تحليل البيانات. BTN KC Syariah Cirebon الاستهلاكي، وخدمة العملاء، وعملاء بنك من خلال تقليل البيانات وعرضها واستخلاص استنتاجات منهجية للحصول على نظرة عامة على تحسين والابتكار، بالإضافة إلى العقبات التي واجهت تنفيذها SimPel iB Savings تطوير منتجات تم من خلال التعاون مع المؤسسات التعليمية SimPel iB تظهر نتائج الدراسة أن تطوير منتجات وتبسيط إجراءات فتح الحسابات، ولكن ابتكاراتها الرقمية لا تزال محدودة وغير متكاملة تماماً مع الخدمات القائمة على التطبيقات. وتشمل العقبات الرئيسية محدودية الميزات الرقمية المخصصة للطلاب، وقلة فهم الجمهور لعقود الوديعة، والعوامل التنظيمية والشرعية في عملية الابتكار. لذلك، يتطلب تحسين المنتج تعزيز التحول الرقمي، وتحسين المعرفة المالية الشرعية، وتنفيذ استراتيجيات ترويجية قابلة للتكيف لجعل المنتج أكثر تنافسية واستدامة في عصر الخدمات المصرفية الرقمية.

كلمات البحث: ابتكار المنتج، الثقافة المالية الشرعية، ابتكار المنتج، سيمبل iB سيفينغز،

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul, “Optimalisasi Pengembangan dan Inovasi Produk Tabungan SimPel IB di Lembaga Keuangan Syariah di Era Digital Banking (Di Bank BTN Kantor Cabang Syariah Cirebon)”, oleh Dewi Permatasari dengan NIM 2282110105, telah diajukan dalam sidang munaqasyah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon pada hari Sabtu, tanggal 24 Januari 2026.

Skripsi ini telah memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana ekonomi (S.E) pada Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI), UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqasyah


Ketua Sidang,

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


Yati Haryati, M. Sc
NIP. 198902032019032009

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

**OPTIMALISASI PENGEMBANGAN DAN INOVASI PRODUK
TABUNGAN SIMPEL IB DI LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH
DI ERA DIGITAL BANKING
(DI BANK BTN KANTOR CABANG SYARIAH CIREBON)**

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE)
pada Jurusan Perbankan Syariah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI)

Disusun oleh :

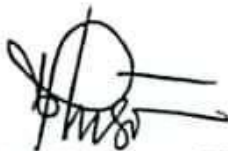
DEWI PERMATASARI

NIM 2282110105

Menyetujui

Pembimbing i

Pembimbing 2



Dr. Alvien Septian Haerisma, SEL., MSI
NIP. 198009122006041001



Dr. H. Achmad Othman Bustomi, L.c., M. Ag
NIP. 197312232007011022

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Wartoyo, M. SI

NIP. 198307022011011008

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertanda tangan dibawah ini

Nama : DEWI PERMATASARI

NIM : 2282110105

TTL : Indramayu, 31 Juli 2004

Alamat : Desa Karangampel Kidul, Kec. Karangampel,
Kab. Indramayu

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul, "Optimalisasi Pengembangan dan Inovasi Produk Tabungan SimPel IB di Lembaga Keuangan Syariah di Era Digital Banking (Di Bank BTN Kantor Cabang Syariah Cirebon)", ini beserta isinya adalah benar-benar karya 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 ini.

Cirebon, 30 Januari 2026


Dewl Permatasari
NIM. 2282110105

NOTA DINAS

Kepada Yth
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon
Di Tempat

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah selesai memberikan bimbingan, pengarahan, dan perbaikan terhadap penulisan skripsi Saudari Dewi Permatasari, NIM. 2282110105 dengan judul "Optimalisasi Pengembangan dan Inovasi Produk Tabungan SimPel iB di Lembaga Keuangan Syariah di Era Digital Banking (Di Bank BTN Kantor Cabang Syariah Cirebon)". Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut diatas sudah dapat diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Menyetujui,

Pembimbing 1



Dr. Alvien Septian Haerisma, SEL., MSI
NIP. 198009122006041001

Pembimbing 2



Dr. H. Achmad Otony Bustomi, Lc., M. Ag
NIP. 197312232007011022

Mengetahui:
Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Wartoyo, M.S.I
NIP. 198307022011011008

MOTTO

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Maka apabila engkau telah selesai (dari suatu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain).

Dan hanya kepada Allah lah engkau berharap”

(Q.S Al-Insyirah: 6-8)

“Ibu tidak pernah menyesal untuk melahirkan kamu”

Ucap Seorang Wanita hebat yang selalu mengajarkan arti ikhlas dan kesabaran.

“Aku membahayakan nyawa ibu untuk lahir kedunia, jika tidak mungkin aku tidak ada artinya”

“Hatiku tenang mengetahui apa yang melewatkanmu tidak akan pernah menjadi takdirku, dan apa yang ditakdirkan untukku tidak akan pernah melewatkanmu”

(Umar bin Khattab)

“god have perfect timing, never early, never late. It takes a little patience and it takes a lot of faith, but it's a worth the wait”

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

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, Ibunda dan Ayah, atau yang saya panggil dengan panggilan Mama dan Mimi sebagai tanda bakti, hormat dan rasa terima kasih yang tiada terhingga. Mama Suaedi dan Mimi Umaenah, dua orang yang sangat berjasa dalam hidup saya, dua orang yang selalu mengusahakan anak perempuan satu-satunya ini menempuh pendidikan setinggi-tingginya, meskipun mereka berdua sendiri hanya bisa menempuh pendidikan sampai tahap atas. Kepada Mama Edi, terima kasih atas setiap cucuran keringat dan kerja keras yang engkau tukarkan menjadi sebuah nafkah demi anak mu bisa sampai ke tahap ini, demi anak mu bisa mengenyam pendidikan sampai ke tingkat ini. Kepada bidadari surga ku Mimi Uung, terima kasih atas segala motivasi, pesan, doa, dan harapan yang selalu mendampingi setiap langkah dan ikhtiar anak mu untuk menjadi seseorang yang berpendidikan, terima kasih atas kasih sayang tanpa batas yang tak pernah lekang oleh waktu, atas kesabaran dan pengorbanan yang selalu mengiringi perjalanan hidup saya, terima kasih telah menjadi sumber kekuatan dan inspirasi, serta pelita yang tak pernah padam dalam setiap langkah yang saya tempuh. terakhir terima kasih atas segala hal yang kalian berikan yang tak terhitung jumlah nya.

Kupersembahkan karya sederhana ini untukmu 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 Mama dan Mimi. Terakhir terima kasih atas segala hal yang kalian berikan yang tak terhitung jumlah nya.



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis skripsi ini bernama Dewi Permatasari, lahir di Indramayu pada 31 Juli 2004. Penulis merupakan anak pertama dari 2 bersaudara, putra dari Bapak Suaedi dan Ibu Umaenah. Saat ini, penulis beralamat di Desa Karangampel, RT/002, RW/001, Blok Pande, Kecamatan Karangampel, Kabupaten Indramayu.

Riwayat Pendidikan yang pernah penulis tempuh, sebagai berikut:

1. RA Hikmatullah (2009-2010)
2. SD Negeri Karangampel Kidul II (2010-2016)
3. MTS Negeri 1 Indramayu (2016-2019)
4. MAN 2 Indramayu (2019-2022)

Penulis menempuh program pendidikan Strata Satu (S-1) di Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon dan mengambil judul skripsi yaitu **“Optimalisasi Pengembangan dan Inovasi Produk Tabungan SimPel iB di Lembaga Keuangan Syariah di Era Digital Banking (Di Bank BTN Kantor Cabang Syariah Cirebon)”**, dibawah bimbingan Bapak Dr. Alvien Septian Haerisma, SEI., MSI dan Bapak Dr. H Achmad Otong Bustomi, Lc., M.Ag

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN

Transliterasi adalah mengalihaksarakan suatu tulisan kedalam aksara latin. Misalnya dari aksara arab ke aksara latin.

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 Tunggal

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:

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	Ha'	ḥ	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	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	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:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Fathah	A	A
إ	Kasrah	I	I
و	Dammah	U	U

2. Vokal Rangkap

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

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أِي...	Fathah dan ya	Ai	a dan u
أُو...	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

- كَتَبَ *Kataba*
- فَعَلَ *Fa`Ala*
- سَيْلَ *Suila*

- كَيْفَ *Kaifa*
- حَوْلَ *Haula*

3. Maddah

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

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
اَ..ىَ..وَ..	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
إِ..يِ..وِ..	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
أُ..وُ..	Dammah dan wau	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالَ *Qāla*
- رَمَى *Ramā*
- قِيلَ *Qīla*
- يَقُولُ *Yaqūlu*

4. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

- Ta' marbutah hidup

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

- Ta' marbutah mati

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

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*
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ *Al-Madīnah Al-Munawwarah/ Al-Madīnatul*

- طَلْحَة *Talhah*

5. Syaddah (Tasdid)

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*
- اِبْرَ *Al-Birr*

6. Kata Sandang

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

- a. 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.

- b. 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 sempang.

Contoh:

- الرَّجُلُ *Ar-Rajulu*
- الْقَلَمُ *Al-Qalamu*
- الشَّمْسُ *Asy-Syamsu*
- الْجَلَالُ *Al-Jalālu*

7. 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*
- شَيْءٌ *Syai'un*
- النَّوْءُ *An-Nau'u*
- إِنَّ *Inna*

8. 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*

9. 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.

- اللَّهُ َعَفُورٌ رَّحِيمٌ *Allaāhu gafūrun rahīm*
- اللَّهُ َالْأَمْرُ َمِيعًا *Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru jamī`an*



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Dengan mengungkapkan puji syukur kepada Allah SWT berkat rahmat dan karunia-Nya yang melimpah, serta dengan izin-Nya, penulis akhirnya skripsi ini bisa diselesaikan, **“Optimalisasi Pengembangan dan Inovasi Produk Tabungan SimPel iB di Lembaga Keuangan Syariah di Era Digital Banking (Di Bank BTN Kantor Cabang Syariah Cirebon)”**. Tidak lupa, penulis menyampaikan sholawat serta salam semoga selalu tercurah limpahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, yang telah memandu umat manusia ke jalan yang benar, beserta kepada keluarga beliau, para sahabat, dan pengikutnya. Salah satu menyelesaikan program S1 dengan menyusun skripsi dan menyerahkannya kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Jurusan Perbankan Syariah, Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon. Oleh sebab itu, izinkan penulis mengucapkan terima kasih kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, MH selaku Dekan FEBI Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. Wartoyo, M.S.I. Selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah
4. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, MM selaku Sekretaris Jurusan Prodi Perbankan Syariah.
5. Bapak Dr. Alvien Septian Haerisma, SEI., MSI dan Bapak Dr. Hj. Achmad Otong Bustomi, Lc., M.Ag selaku dosen pembimbing yang dengan penuh

kesabaran membimbing, memberi arahan, serta masukan yang sangat berharga, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Semoga segala kebaikan Bapak dibalas dengan keberkahan dan kesuksesan di masa depan.

6. Bapak Toto Suharto, SE. M.Si selaku dosen pembimbing akademik
7. Para Dosen dan Staff Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon yang telah membagikan ilmu dan memberikan berbagai nasihat kepada penulis selama masa studi di Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
8. Cinta pertama dan panutanku. Ayahanda Suaedi. Beliau memang tidak sempat merasakan pendidikan sampai bangku perkuliahan, namun beliau mampu mendidik penulis, memotivasi, memberikan dukungan hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai sarjana. Terima kasih atas kesabarannya yang sangat luas begitu juga dengan kasih sayangnya.
9. Yang tercinta, Ibunda Umaenah. Terima kasih atas segala kasih sayang, doa, dan pengorbanan yang tiada pernah henti. Terima kasih telah menjadi sumber kekuatan terbesar dalam hidup penulis, yang terus mendorong untuk tidak menyerah, bahkan di saat segalanya terasa berat. Tanpa kehadiran dan cinta tulusmu, mungkin langkah ini takkan pernah sampai sejauh ini. Terimakasih sudah menjadi *supermom* yang dapat mengatasi segala rintangan dan situasi kehidupan dunia yang berat ini. Terima kasih atas segala yang telah diberikan dan tidak pernah mengeluh sedikit pun. Terimakasih sudah menjadi mimi yang teramat baik. *Love u supermom*, sehat dan bahagia selalu mimi.

10. Kepada seluruh keluarga tercinta kakek, nenek, paman, tante dan sepupu penulis yang senantiasa memberikan doa, kasih sayang, dukungan, nasihat dengan penuh kesabaran dan kasih sayang selama ini kepada penulis.
11. Kepada adik penulis Rival Rafiqi, yang senantiasa menjadi pelengkap dinamika dalam hidup penulis. Di balik kekeraskepalaan dan tingkah laku yang menguji kesabaran, kamu adalah sosok yang mengajari penulis banyak hal tentang arti menerima dan menyayangi. Sebagai seorang kakak, kamu amanah yang akan selalu penulis jaga. Kehadiranmu adalah motivasi tersendiri dalam setiap langkah dalam perjuangan ini, termasuk dalam menyelesaikan skripsi ini.
12. Kepada sahabat kecilku yang tumbuh bareng dan masih berteman baik sampai sekarang, yaitu Manda, Caca, Nopi, Bina, Mpis, kalian adalah bukti nyata dari sebuah persahabatan yang abadi, penulis selalu merasakan dukungan tulus dan kehadiran berharga dari kalian. Kalian adalah saksi bisu dari setiap tawa, air mata, dan setiap tahapan pendewasaan dalam hidup penulis. Terima kasih atas setiap kenangan indah, setiap perjalanan hidup, dan setiap dukungan yang selalu kalian berikan. Kalian berlima adalah bagian takn terpisahkan dari perjalanan ini dan akan selalu menjadi sahabat terbaik penulis, selamanya.
13. Sahabat dekat saya, Celi Opiyanti, Jumulyani, Novi Felisha Indrayani, Kurniasih, Tia Ramadhani, kalian adalah bukti nyata dari sebuah persahabatan yang abadi, penulis selalu merasakan dukungan tulus dan kehadiran berharga dari kalian. Terima kasih atas semua dukungan dan

semangat yang telah memberikan motivasi kepada penulis dalam penyusunan skripsi.

14. Kepada sahabat terbaik penulis Ana Rosyidah, perjumpaan kita di bangku MAN adalah anugerah yang tak pernah penulis duga. Kamu bukan hanya sekedar seorang teman, melainkan sahabat yang selalu ada di setiap fase perjalanan hidup penulis. Kamu selalu jadi pendengar setia dan penopang utama yang mampu menerima sisi baik dan buruk diri penulis tanpa pernah menghakimi. Terima kasih atas setiap perjalanan hidup, dan setiap momen berharga yang telah kita lalui.
15. Kepada teman-teman seperjuangan penulis Ijah, Bibing, Perta, Salpa, Arip, Dea, Oreg, Awa, Almarhumah Sebi, yang senantiasa hadir dalam suka dan duka, memberikan semangat, motivasi, dan tawa di setiap proses yang dilalui. Terima kasih atas kebersamaan, kerja sama, dan dorongan yang tak ternilai.
16. Kepada rekan-rekan seperjuangan Program Studi Perbankan Syariah Angkatan 2022. Terima kasih atas segala motivasi dan toleransinya.
17. Teman-temen KKN 36 Jadimulya, Nuyuy, Pina, Sani, Liya, Nopa, yang telah memberikan motivasi kepada penulis dalam penyusunan skripsi.
18. Kepada seseorang yang tak kalah penting kehadirannya, Agus Fahim Ridho. Terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup penulis. Berkontribusi banyak dalam menyusun skripsi ini, baik tenaga maupun waktu kepada penulis. Telah mendukung, menghibur, mendengarkan keluhan, dan memberikan semangat untuk pantang menyerah.

19. Terakhir untuk diriku, terima kasih kepada wanita manis, sederhana, kuat dan mandiri yaitu diri saya sendiri, Dewi Permatasari. Terima kasih atas perjalanan panjang yang telah dilalui sampai sejauh ini, banyak proses yang sudah dilalui, banyak air mata yang sudah dihapus pakai tangan sendiri, banyak lelah dan keluh kesah yang dipendam sendiri, banyak hal yang sudah dijalani, dihadapi, dan diselesaikan sendiri. Sampai detik ini, kuat karena diri sendiri yang selalu mengusahakan semua hal agar terlihat baik-baik saja. Bangga untuk setiap langkah kecilku, meskipun mudah menangis tapi tidak berhenti mencoba dan menyerah. Selamat merayakan kecemasan-kecemasan di tangga berikutnya, selamat berpetualang di level kehidupan selanjutnya, selamat berperang dengan pertanyaan 'kapan' yang tidak ada ujungnya, selamat menjalani fase dimana *you not found anyone people can help your life*, selamat berjuang sendirian. Tidak ada yang lebih indah dari menyaksikan proses dan pertumbuhan diri sendiri.

Penulis menyadari kekurangan yang ada pada skripsi ini, oleh karena itu peneliti mengharapkan kritik dan saran yang membangun. Harapan peneliti semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi peneliti, pembaca dan semua kalangan.

Cirebon, 3 Maret 2026



Dewi Permatasari
NIM. 2282110105

DAFTAR ISI

ABSTRAK.....	ii
الملخص	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
HALAMAN PERSETUJUAN.....	vi
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	vii
NOTA DINAS	viii
MOTTO	ix
KATA PERSEMBAHAN	x
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	xii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN	xiii
KATA PENGANTAR.....	xx
DAFTAR ISI	xxv
DAFTAR TABEL	xxvii
DAFTAR GAMBAR.....	xxviii
DAFTAR LAMPIRAN	xxix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah	7
C. Rumusan Masalah	7
D. Tujuan Penelitian	7
E. Manfaat Penelitian.....	8
F. Literatur Review	8
G. Kerangka Pemikiran.....	13
H. Metode Penelitian.....	15
1. Jenis dan Pendekatan Penelitian	15
2. Lokasi dan Waktu Penelitian	15
3. Subjek dan Objek Penelitian.....	16
4. Jenis dan Sumber Data.....	17
5. Teknik Pengumpulan Data.....	17
6. Teknik Analisis Data.....	18
I. Sistematika Penulisan.....	20
.....	21
BAB II LANDASAN TEORI	22

A. Produk Tabungan Simpel Ib	22
B. Optimalisasi Pengembangan Produk.....	28
C. Inovasi Produk di Era Digital Banking di Perbankan Syariah.....	33
BAB III DESKRIPSI LOKASI DAN OBJEK PENELITIAN.....	40
A. Deskripsi Lokasi Penelitian	40
1. Sejarah Bank Tabungan Negara Syariah (BTN Syariah)	40
2. Profil Bank Tabungan Negara Syariah	43
3. Logo, Visi dan Misi Bank Tabungan Negara Syariah	45
4. Lokasi Bank Tabungan Negara Syariah	46
5. Produk dan Jasa BTN Syariah	47
6. Struktur Organisasi BTN Syariah	48
B. Deskripsi Objek Penelitian	51
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	55
A. Strategi Pengembangan Produk Tabungan SimPel iB di BTN Syariah Cirebon.....	55
B. Inovasi Dalam Mengembangkan Produk Tabungan SimPel iB di BTN Syariah Cirebon.....	59
C. Strategi dan Inovasi Dalam Mengembangkan Produk Tabungan SimPel iB	61
D. Pembahasan Penelitian	65
1. Strategi Pengembangan Produk Tabungan SimPel iB di BTN Syariah Cirebon.....	65
2. Inovasi dalam Mengembangkan Produk Tabungan SimPel iB di BTN Syariah Cirebon	72
3. Strategi dan Inovasi dalam Mengembangkan Produk Tabungan SimPel iB	81
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	89
A. Kesimpulan.....	89
B. Saran	89
DAFTAR PUSTAKA.....	xxx
LAMPIRAN	91

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Biaya Layanan Tabungan SimPel iB	68
Tabel 4.2 Jumlah Nasabah Produk Tabungan SimPel iB	69



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Pertumbuhan Aset Perbankan Syariah	2
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	15
Gambar 3.1 Logo Bank BTN Syariah.....	45
Gambar 3.2 Lokasi Bank BTN Syariah	47
Gambar 3.3 Struktur Organisasi Bank BTN Syariah	48



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1.1 Surat Keterangan Penelitian BTN Syariah	91
Lampiran 2.1 Surat Persetujuan Penelitian BTN Syariah	92
Lampiran 3.1 Pedoman Wawancara	93
Lampiran 4.1 Sesi Wawancara.....	98
Lampiran 5.1 Hasil Wawancara	100
Lampiran 6.1 Surat Keterangan Wawancara	120
Lampiran 7.1 Surat Keterangan Selesai Penelitian	122
Lampiran 8.1 Formulir Permohonan Simpanan Perorangan.....	123
Lampiran 9.1 Buku Tabungan SimPel iB	124
Lampiran 10.1 Formulir Setoran.....	124

