

**STUDI PRAKTIK LAPANGAN PADA DIVISI FINANCE DI
BANK MUAMALAT
PENERAPAN AKAD MUDHARABAH PADA PRODUK
DEPOSITO SYARIAH**



Izzah Al Mahbubah

**DEPARTMENT OF ISLAMIC ECONOMICS
FACULTY OF ECONOMIC AND MANAGEMENT**

**STUDI PRAKTIK LAPANGAN PADA DIVISI
FINANCE DI BANK MUAMALAT
PENERAPAN AKAD MUDHARABAH PADA PRODUK
DEPOSITO SYARIAH**



Izzah Al Mahbubah

NIM.422021418034

**PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM
FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN
UNIVERSITAS DARUSSALAM GONTOR
1446 H / 2024 M**

PERNYATAAN KEASLIAN DOKUMEN

I hereby,

Name : Izzah Al Mahbubah

Registered Number : 422021418034

Faculty : Ekonomi dan Manajemen

Department : Ekonomi Islam

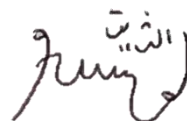
Title : penerapan akad mudharabah pada produk deposito syariah di bank Muamalat Kantor regional cabang Surabaya

I sincerely declare that this thesis originally belongs to my own work and not belongs to other research for different degree. Furthermore, this thesis is never published before, except some parts with their original references.

Otherwise, if it found that this thesis is plagiarism, I'm ready to be cased academically.

Ngawi, 25th of August 2024

Author,



Izzah Al Mahbubah

LEMBAR PERSETUJUAN

Dengan ini dinyatakan bahwa Laporan SPL dengan judul:

“PENERAPAN AKAD MUDHARABAH DALAM PRODUK DEPOSITO SYARIAH”

Disusun oleh

Izzah Al Mahbubah

NIM. 422021418034

Telah dibaca dengan seksama dan telah dianggap memenuhi standar ilmiah, baik jangkauannya maupun kualitasnya.

Dosen Pembimbing

Abdul Latif Rizqon, S.E.I., M.E.

NIY. 180698

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai Civitas Akademik Universitas Darussalam Gontor, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Izzah Al Mahbubah

NIM : 422021418034

Program Studi : Ekonomi Islam

Jenis Karya : Laporan Studi Praktek Lapangan

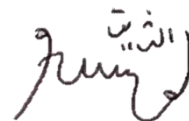
Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UNIDA Gontor Hak Bebas Royalti Noneksklusif (**Non-Exclusive Royalty-Free Right**) atas laporan studi praktik lapangan saya yang berjudul :

“PENERAPAN AKAD MUDHARABAH DALAM PRODUK DEPOSITO SYARIAH”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan), dengan hak bebas royalti noneksklusif ini UNIDA Gontor berhak menyimpan, mengalih media atau format, mengelola dalam bentuk pangkalan data (data base), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis atau pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Ngawi,

Yang menyatakan,



(Izzah Al Mahbubah)

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

ARAB	NAMA	LATIN	CONTOH	LATIN
ا	Alif	-	أَمَانٌ	Amānun
ب	Ba'	B	بِنْتُ	Bintun
ت	Ta'	T	زَيْتٌ	Zaytun
ث	Tha'	Ts	حَدِيثٌ	ḥadīthun
ج	Jim	J	جَعَلَ	Ja'ala
ح	Ha'	Ḥ	حَرَمٌ	ḥaramun
خ	Kha'	Kh	خَوْفٌ	Khaufun
د	Dal	D	دَنِي	Danā
ذ	Dhal	Dh	ذَالِكَ	Dhālika
ر	Ra'	R	رَبُّ	Rabbun
ز	Zay	Z	زَمَانٌ	Zamānun
س	Sin	S	سِنٌّ	Sinnun
ش	Shin	Sh	شَمْسٌ	Shamsun
ص	Sad	ṣ	صَلَاةٌ	ṣalātun
ض	dad	ḍ	رَمَضَانٌ	ramaḍānun
ط	Ta'	ṭ	طَبِيبٌ	ṭabībun
ظ	Za'	ẓ	ظَلَامٌ	ẓalāmun

ع	'ayn	'	عَيْنٌ	'aynun
غ	Ghayn	Gh	غَيْرٌ	Ghayru
ف	Fa'	F	فَازَ	Fāza
ق	Qaf	Q	قَالَ	Qāla
ك	Kaf	K	كِتَابٌ	Kitābun
ل	Lam	L	لَيْلٌ	Laylun
م	Mim	M	أَمَامٌ	Amāma
ن	Nun	N	نَامَ	Nāma
و	Waw	W	وَاجِبٌ	Wājibun
هـ	Ha'	H	هَدِيَّةٌ	Hadiyyatun
ء	Hamzah	'	بِنَاءٌ	Binā'un
ي	Ya'	y	يَقِينٌ	yaqīnun

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirahim,

Assalamualaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh,

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat-Nya, dengan ini saya dapat menyelesaikan kegiatan studi Praktek Lapangan (SPL), sampai dengan penyusunan laporan kegiatan SPL ini. Tujuan dengan adanya penyusunan Laporan Kegiatan SPL untuk memberikan sebuah gambaran secara global atau menyeluruh tentang rangkaian kegiatan SPL di Bank Muamalat Kantor Regional Darmo dan KC Mansyur Surabaya, yang telah saya laksanakan.

Dalam pelaksanaan SPL ini kami telah mendapatkan bimbingan serta ilmu yang tidak saya dapatkan selama pembelajaran dikelas. Ilmu yang telah saya dapatkan memberikan berbagai manfaat berkaitan dengan Moneter dari berbagai pihak, maka perkenalkanlah saya untuk mengucapkan terima kasi kepada:

1. Al-Ustadz K.H Hasan Abdullah Sahal, Al-Ustadz. Prof. Dr. K.H Amal Fathullah Zarkasyi, M.A., Al-Ustadz Drs. K.H Akrim Mariyat, Dipl. A. Ed selaku presiden Universitas Darussalam Gontor
2. Al-Ustadz Prof. Dr. K.H Hamid Fahmy Zarkasyi, M.Ed., M. Phil selaku rector Universitas Darussalam Gontor, Al-Ustadz Prof. Dr. Abdul Hafidz Zaid, M.A selaku wakil rector I bidang akademik dan kemahasiswaan, Al-Ustadz Assoc Dr. Setiawan bin Lahuri, M.A. selaku wakil rector II bidang administrasi umum dan keuangan, Al-Ustadz Dr. Khoirul Umam, M.Ec, selaku wakil rector III bidang Kerjasama dan alumni.
3. Wakil Deputy Bidang Kepesantrenan, Al-Ustadz Assoc Dr. Fairuz Subakir Ahmad, M.A., Wakil Deputy Bidang Akademik dan Kemahasiswaan, Al-Ustadz Assoc Dr. Nur Hadi Ihsan, MIRKH, Wakil Deputy Bidang Administrasi dan Keuangan, Al-Ustadz Dr. Asif Trisnani, L.c., M.Ag dan Wakil Deputy Bidang Kerjasama dan Alumni, Al-Ustadz Cecep Sobar Rohmat, M.Pd.I

4. Al-Ustadz Dr. Hartomi Maulana, M.Sc selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Manajemen Universitas Darussalam Gontor
5. Al-Ustadz Dr. Mufti Afif, Lc., M. A selaku Kepala Program Studi Ekonomi dan Manajemen Universitas Darussalam Gontor
6. Al-Ustadz Abdul Latif Rizqon S.E.I., M.E. selaku dosen pembimbing laporan jurusan Ekonomi Publik
7. Al-Ustadz Achmad Faruddin M.A selaku dosen pembimbing kegiatan Studi Praktik Lapangan
8. Keluarga penulis, Abi tercinta H. Achmad Syafii, Lc., M.Th.I dan Umi ku tersayang Umi Ely Yuliani S.sos yang telah memberikan dukungan semangat dan doa yang mengalir tiada hentinya serta adik-adikku dalam satu perjuangan dalam menyelesaikan studi di PMDG kediri dan pondok pesantren tahfidz sulaimaniyah.
9. Ibuk Chintia selaku pembimbing magang di Bank Muamalat Regional, Surabaya
10. Bapak Amirul selaku Brands Operation Services Manager di bank Muamalat KC masMansyur yang telah menerima Mahasiswa magang di Bank Muamalat KC MasMansyur
11. Mbak Nimas selaku Funding di bank Muamalat yang telah membantu memberikan bimbingan bagi kami, pengarahan serta ilmu yang bermanfaat kepada mahasiswi selama kegiatan PKL
12. Pak Arya, Pak sholeh selaku bagian Finance, Pak Hendrik selaku bagian Marketing (Funding), Pak Iyus selaku bagian pendanaan. Yang telah membantu menyukseskan mahasiswi magang dalam pelaksanaan SPL
13. Teman-teman seperjuangan Ekonomi Islam Angkatan 2021 di Univeristas Darussalam Gontor yang telah berjuang Bersama dari suka maupun duka dalam melaksanakan kegiatan SPL.

Semoga budi baik yang mereka berikan kepada kami akan mendapatkan balasan, serta semoga atas Kerjasama yang telah kami jalani tidak akan berhenti hanya sampai dengan berakhirnya kegiatan SPL ini, melainkan akan terus berlanjut dan akan menjaga persaudaraan yang telah kami jalanin Bersama. Dalam hal

pembuatan laporan ini, saya selaku penulis masi merasa jauh dari kata sempurna, sehingga penulis memohon maaf atas segala kekurangan yang ada dalam penulisan kegiatan SPL ini, sekiranya jika ada sebuah kritik dan saran yang dapat membangun kesempurnaan dalam laporan SPL ini. Semoga laporan ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membacanya, aamiin.

Mantingan, 23 Januari 2023

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN DOKUMEN	i
LEMBAR PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	iii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA.....	iv
KATA PENGANTAR.....	vi
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang SPL	1
1.2. Rumusan Masalah	2
1.3. Tujuan SPL	2
1.4. Manfaat SPL	2
BAB II.....	3
METODE KEGIATAN	3
2.1. Tempat dan Waktu SPL	3
2.2. Profil Singkat Lembaga Tempat SPL	4
2.2.1. Sejarah Berdirinya Bank Muamalat Indonesia (BMI)	4
2.2.2. Visi Misi Bank Muamalat Indonesia (BMI)	5
BAB III.....	12
KEGIATAN DAN PEMBAHASAN.....	12
3.1. Ruang Lingkup Kerja	12
3.2. Tinjauan Pustaka	12
3.2.1 Perbankan syariah	12
3.2.2. Produk Deposito Syariah di Bank Muamalat	15
3.2.3. Penentuan Pembiayaan Nasabah Terhadap Pengambilan Produk Deposito Syariah di Bank Muamalat Darmo	17
BAB IV	20
PENUTUP.....	20
4.1 Kesimpulan	20
4.2 Saran	20

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Letak Geografis.....	3
Gambar 2. Logo Bank Muamalat Indonesia.....	5

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang SPL

Studi Praktek Lapangan salah satu bentuk yang diselenggarakan oleh kampus terhadap mahasiswi. Yang berupa sebuah Pendidikan dan pelatihan kejujuran dalam mempraktikan di lapangan yang memiliki sebuah tujuan memperkenalkan dan menumbuhkan kemampuan yang dimiliki oleh mahasiswi dalam dunia kerja yang nyata,

Praktik kerja atau magang adalah pembelejaraan yang akan memberikan sebuah wawasan dan pengalaman praktis kepada mahasiswa. Pengalaman berupa kependidikan maupun non-pendidikan mengenai kegiatan riil dari Lembaga Pendidikan, Lembaga keuangan dalam melaksanakan tugas selama SPL tersebut dengan bidang keahliannya.¹ Dengan ini diharapkan kepada mahasiswi yang melakukan kegiatan SPL mampu mengikuti dan memahami kegiatan praktik kerja yang dilakukan di dunia usaha, sehingga mendapatkan suatu hal yang baik dan berguna bagi dirinya, Serta mampu menunjukkan sebuah kinerja secara maksimal.

Adapun dalam kesempatan kali ini, saya memilih objek Studi Praktek Lapangan adalah Bank Muamalat cabang Surabaya Jl.Raya Darmo No. 81 Surabaya Jatim dan Jl. KH Mas Mansyur, Nyamplungan, Surabaya, Kota SBY, Jawa Timur.

Pembiayaan adalah suatu bentuk fasilitas keuangan yang diberikan oleh bank atau Lembaga keuangan lainnya untuk memenuhi kebutuhan keuangan seseorang atau Perusahaan ².

¹ kantor pengelolah MBKM, 'Praktik Kerja Atau Magang Pengertian', *Merdeka Belajar Merdeka Kampus*, 2023, p. 1 <<https://kampusmerdeka.unj.ac.id/magang-praktik-kerja/>>.

² Individu, 'Mengenai Definisi Pembiayaan, Jenis, Dan Cara Mendapatkannya', *OCBC NISP*, 2023, p. 1 <<https://www.ocbc.id/id/article/2023/04/03/jenis-pembiayaan>>.

Dalam produk pembiayaan yang tersedia di Bank Muamalat sebagian besar menggunakan produk pembiayaan *Mudharabah* praktik penggunaan produk tersebut lebih menguntungkan di kedua belah pihak. Adapun dalam produk pembiayaan yang telah disediakan oleh bank Muamalat menyediakan program iB hijrah Mortgage. Yang mana dalam hal ini membantu Masyarakat dalam pembiayaan kepemilikan dan dapat menguntungkan bagi pihak yang membutuhkannya. Untuk ini kajian ini mendasari penulis untuk membahas *“Implementasi akad Musyarakah Mutanaqisoh dalam pembiayaan KPR Syariah di Cabang Surabaya”*

1.2. Rumusan Masalah

Dari latar belakang yang telah dipaparkan sehingga rumusan masalah dari laporan SPL ini adalah:

- a. Bagaimana penerapan akad mudharabah pada produk deposito syariah di bank muamalat regional cabang surabaya?

1.3. Tujuan SPL

Tujuan dari pelaksanaan SPL di Bank Muamalat adalah:

- a. Mengetahui dan menyiapkan dalam menghadapi dunia kerja
- b. Menambah pengetahuan, pengalaman serta keterampilan bagi mahasiswa sebelum memasuki dunia pekerjaan
- c. Mengetahui cara mengelola akad mudharabah pada produk deposito syariah di Cabang Surabaya

1.4. Manfaat SPL

Manfaat dari pelaksanaan SPL di Bank Muamalat adalah:

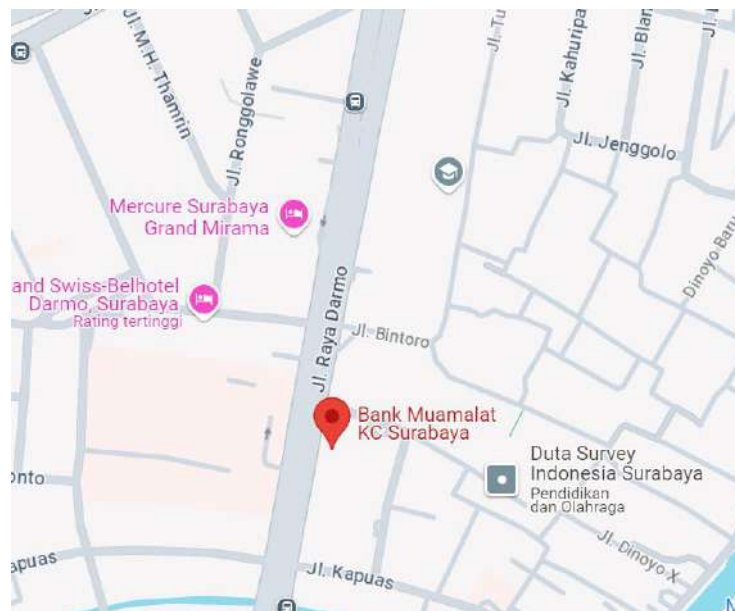
- a. Melatih mahasiswa dalam menghadapi dan menjalankan pekerjaannya saat di dunia kerja sebenarnya
- b. Meningkatkan pengembangan sumber daya mahasiswa untuk kesiapan dalam dunia kerja mendatang
- c. Membantu menyiapkan calon tenaga kerja yang berkompeten

BAB II

METODE KEGIATAN

2.1. Tempat dan Waktu SPL

Berdasarkan jadwal pelaksanaan magang yang ditetapkan oleh kantor Bank Muamalat MasMansyur dilaksanakan selama 16 hari, sedangkan di Kantor regional Bank Muamalat kota Surabaya dilaksanakan selama 15 hari. Selama kegiatan magang di Kantor Bank Muamalat MasMansyur dari hari senin hingga Jum'at dimulai pada pukul 08.00 hingga pukul 16.00 WIB, sedangkan di kantor Regional Bank Muamalat Kota Surabaya dimulai pada pukul 08.00 hingga pukul 17.00 WIB. Kegiatan SPL dilaksanakan di Kantor Regional Bank Muamalat tepatnya di Jl. Raya Darmo No. 81 Surabaya Jatim dan Bank Muamalat MasMansyur tepatnya di Jl. KH Mas Mansyur, Nyamplungan, Surabaya, Kota SBY, Jawa Timur 60162, Indonesia.³



³ 'Alamat Bank Muamalat KC Darmo, Surabaya', *Maps Google*, 2023 <https://www.google.co.id/maps/place/Bank+Muamalat+KC+Surabaya/@-7.2875137,112.7371237,17z/data=!3m1!4b1!4m6!3m5!1s0x2dd7fc22f2ea28f:0xb2f07f14a7c5dc44!8m2!3d-7.287519!4d112.739704!16s%2Fg%2F1tjq_wfk?entry=tту&g_ep=EgoyMDI0MDkwNC4wIKXMDS0ASAFQAw%3D%3D> [accessed 7 September 2024].

Gambar 1. Letak geografis

Sumber:

<https://www.google.com/maps/place/Bank+Muamalat+KC+Surabaya/>

2.2. Profil Singkat Lembaga Tempat SPL

2.2.1. Sejarah Berdirinya Bank Muamalat Indonesia (BMI)

PT Bank Muamalat Indonesia Tbk (BMI) (“BMI”, “Bank”) merupakan bank pertama di Indonesia yang menggunakan konsep perbankan secara Syariah. Perseroan didirikan berdasarkan Akta Pendirian No. 1 tanggal 1 November 1991 Masehi atau 24 Rabiul Akhir 1412 Hijriah, dibuat dihadapan Yudo Paripurno, SH, Notaris, di Jakarta. Akta pendirian tersebut telah memperoleh pengesahan Menteri Kehakiman Republik Indonesia dengan Surat Keputusan No. C2-2413.HT.01.01 tahun 1992 tanggal 21 Maret 1992 dan telah didaftarkan pada kantor Pengadilan Negeri Jakarta Pusat pada tanggal 30 Maret 1992 di bawah No. 970/1992 serta diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia No. 34 tanggal 28 April 1992 tambahan No. 1919 A.

BMI didirikan atas gagasan dari Majelis Ulama Indonesia (MUI), Ikatan Cendekiawan Muslim Indonesia (ICMI) dan pengusaha muslim yang kemudian mendapat dukungan dari Pemerintah Republik Indonesia. Perseroan mulai beroperasi tanggal 1 Mei 1992/27 Syawal 1412 H dantanggal tersebut juga ditetapkan sebagai hari lahir Perseroan. Perseroan memperoleh izin untuk beroperasi sebagai bank umum berdasarkan Surat Keputusan Menteri Keuangan RI Nomor 1223/MK.013/1991 tanggal 5 November 1991 dan Surat Keputusan Menteri Keuangan Republik Indonesia No. 430/KMK.013/1992 tentang Pemberian Izin Usaha Perseroan di Jakarta tanggal 24 April 1992, sebagaimana diubah dengan Surat Keputusan Menteri Keuangan No. 131/KMK.017/1995 tentang Perubahan Keputusan Menteri Keuangan No. 430/KMK.013/1992 tentang Pemberian Izin Usaha Perseroan tanggal 30 Maret 1995 yang dalam

keputusannya memberikan izin kepada Perseroan untuk dapat melakukan usaha sebagai bank umum berdasarkan prinsip syariah.⁴

2.2.2. Visi Misi Bank Muamalat Indonesia (BMI)

Visi: “Menjadi bank syariah terbaik dan termasuk dalam 10 besar bank di Indonesia dengan eksistensi yang diakui di tingkat regional”

Misi: Membangun lembaga keuangan syariah yang unggul dan berkesinambungan dengan penekanan pada semangat kewirausahaan berdasarkan prinsip kehati-hatian, keunggulan sumber daya manusia yang islami dan professional serta orientasi investasi yang inovatif, untuk memaksimalkan nilai kepada seluruh pemangku kepentingan.⁵

2.2.3. Logo Bank Muamalat Indonesia



Gambar 2 Logo Bank Muamalat Indonesia

2.2.4. Deskripsi Divisi dan Pekerjaan (Job Description)

⁴Profil Bank Muamalat’, *Bank Muamalat*, 2016
<<https://www.bankmuamalat.co.id/index.php/profil-bank-muamalat>> [accessed 7 September 2024].

⁵ ‘Visi Misi Bank Muamalat’, *Bank Muamalat*, 2016
<<https://www.bankmuamalat.co.id/index.php/profil-bank-muamalat>> [accessed 7 September 2024].

Tugas pokok masing-masing unit kerja pada bank muamalat Indonesia adalah sebagai berikut:

a. Kepala Cabang (Branch Manager)⁶

Tugas pokok dan fungsi kepala cabang bank muamalat:

1. Mengkoordinir dan mengawasi seluruh aktivitas operasional perbankan cabang
2. Memimpin operasional pemasaran produk-produk commercial banking di cabang
3. Menyusun rencana bisnis bank (RBB) untuk cabangnya dan melakukan sosialisasi rencana bisnis bank (RBB) kepada bawahannya
4. Memonitor pencapaian RBB dan mengevaluasinya
5. Memonitor dan mengevaluasi pelaksanaan prosedur operasional manajemen resiko
6. Melakukan observasi langsung kepada bawahannya
7. Melakukan penilaian kinerja secara obyektif
8. Memonitor tindakan pengembangan yang sesuai bagian-bagian yang dibawahnya
9. Memimpin dan mengurus kantor cabang

b. Operation Manager

Tugas pokok dan Fungsi operation manager di Bank Muamalat :

Bertanggung jawab terhadap kelancaran kegiatan operasional secara umum meliputi: front office, back office, general service/ umum, operasi pembiayaan serta support pembiayaan. Mengelola seluruh aktivitas administrasi dan operasional yang meliputi pengadministrasian pendokumentasian dan pembukuan transaksi operasional serta pembiayaan, pengadaan dan pengelolaan aktiva tetap, inventaris dan

⁶ Nadiyya Arini, 'Implementasi Peningkatan Kesejahteraan Dan Kinerja Karyawan Pada PT Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Malang', *123dok*, 2015, p. 77 <<https://123dok.com/article/job-description-pt-bank-muamalat-indonesia.q5nm09wq>> [accessed 7 September 2024].

supplier serta pengendalian biaya operasional Perusahaan guna menjamin dapat berjalan secara efektif, efisien dan sesuai dengan ketentuan dan nilai budaya kerja perusahaan. Memastikan semua kegiatan operasional telah dilaksanakan tepat waktu, akurat serta sesuai dengan kebijakan dan prosedur perusahaan.

c. Funding Team Leader

Tugas pokok dan Fungsi dari funding team leader:

1. Mengkoordinasikan personal yang menjadi tanggung jawabnya sesuai struktur organisasi baik dalam hal pekerjaan dan peningkatan kemampuan kerja
2. Menyusun strategi penjualan produk-produk *funding* sesuai dengan prinsip syari'ah
3. Memberikan masukan kepada *Branch Manager* dalam rangka pengembangan produk dan pemasaran produk
4. Memasarkan produk Tabungan *giro deposito* serta e Channel sesuai dengan ketentuan

d. Relation Manager Funding

Tugas Pokok dan Fungsi dari Relation Manager funding:

Melaksanakan aktivitas pengumpulan dana dari masyarakat dalam bentuk tabungan, giro, dan deposito serta melaksanakan aktivitas *marketing* pada umumnya sesuai dengan Tingkat kebutuhan calon nasabah dalam memasarkan produk dan jasa bank berikut pengawasan dan pelayanan nasabah (*Account Maintenance*)

e. Financing Team Leader

Tugas Pokok dan Fungsi dari Financing team leader:⁷

⁷ Nadiyya Arini, 'Implementasi Peningkatan Kesejahteraan Dan Kinerja Karyawan Pada PT Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Malang', *123dok*, 2015, p. 77 <<https://123dok.com/article/job-description-pt-bank-muamalat-indonesia.q5nm09wq>> [accessed 7 September 2024].

1. Mengkoordinasikan personal yang menjadi tanggung jawabnya sesuai struktur organisasi baik dalam hal pekerjaan dan peningkatan kemampuan kerja
2. Menyusun strategi penjualan produk-produk pembiayaan sesuai dengan prinsip syariah.
3. Memberikan masukan kepada *Branch Manager* dalam rangka pengembangan produk dan pemasaran kredit.
4. Mengkoordinasikan pelaksanaan pemantauan penagihan kredit
5. Turut serta sebagai komite pemutus kredit sesuai ketentuan yang berlaku
6. Menjadi *Alternate Branch Manager*, menanda tangani *cek dan blyet giro* bank sesuai ketentuan yang berlaku jika Branch manager berhalangan
7. Membantu Branch Manager mencari sumber dana diluar tabungan dan deposito

f. Relation Manager Remedial

Tugas Pokok dan Fungsi dari relation manager remedial:

Melaksanakan aktivitas penyaluran dana pada jenis usaha yang dapat dibiayai antara lain perdagangan, industri, usaha atas dasar kontrak lainnya berdasarkan analisis ekonomi dan melakukan *monitoring account* pembiayaan serta melaksanakan aktivitas marketing pada umumnya sesuai dengan Tingkat kebutuhan calon nasabah dalam memasarkan produk dan jasa bank berikut pengawasan dan pelayan nasabah (*Account maintenance*)

g. Service Asistant Branch Manger

Tugas pokok dan fungsi dari service asistant branch manager:

1. Meregistrasi dang filling memo masuk keluar, surat Keputusan dan surat edaran direksi
2. Mengatur surat perjalanan dinas karyawan beserta uang perjalanan dinas sesuai ketentuan yang berlaku

3. Menindaklanjuti proposal kegiatan (praktek kerja lapangan, sponsorship dll) serta mengarsipkannya
4. Membuat laporan bulanan mengenai kinerja cabang ke area
5. Membuat laporan pencapaian marketing branch manager
6. Menyiapkan data-data untuk meeting dan rakor branch manager

h. Back office

Tugas utama serta fungsi dari back office mendukung jalannya kegiatan operasional harian transaksi dan melaksanakan kelanjutan proses dari front office serta melakukan seluruh kegiatan operasional.

1. Melayani aktivitas transaksi nasabah yang berhubungan dengan Tabungan, deposito, giro, sek-bilyet giro, serta aktivitas kliring yang berkaitan dengan cara pertukaran warkat kliring di Lembaga kliring yang dibentuk dan dikoordinir oleh bank Indonesia
2. Mendukung kegiatan operasional pembiayaan mudharabah, murabahah, musyarakah dan ijarah
3. Melaksanakan kegiatan rutin harian bank yang tidak terkait dengan transaksi nasabah.

i. Teller

Tugas pokok dan fungsi dari teller:

1. Mendukung jalannya kegiatan operasional dan melaksanakan proses dari front office serta melayanin semua transaksi yang berkaitan dengan uang tunai dan pemindahan bukuan, antara lain setoran, penarikan, transfer dan memeriksa hasil validasinya
2. Membukukan seluruh transaksi yang belum terintegrasi atau manual

3. Meneliti penyebab selisih dan menyelesaikan sesuai dengan ketentuan yang berlaku⁸

j. Customer service

Tugas pokok dan fungsi dari customer service:

1. Memperkenalkan dan menawarkan produk bank muamalat mengenai cara, keuntungan, keunggulan dan keistimewaan serta persyaratan suatu produk
2. Input data nasabah dan track recordnya di bank Indonesia baik giro maupun pembiayaan
3. Memelihara filling system untuk produk yang dikeluarkan, terutama untuk giro, Tabungan dan deposito.

k. Unit support pembiayaan (legal)

Tugas pokok dan fungsi dari Unit Support Pembiayaan (legal):

1. Melakukan analisis yudis terhadap calon nasabah pembiayaan
2. Melakukan penilaian terhadap barang jaminan yang akan dan telah diserahkan oleh nasabah sekaligus membuat laporan hasil penelitian tersebut dalam bentuk laporan transaksi atau retaksi
3. Memeriksa kebenaran barang-barang jaminan yang menjadi objek penilaian jaminan tersebut
4. Melakukan trade checking dan BI checking, mencari dan mengumpulkan informasi mengenai kegiatan debitur apabila diperlukan

⁸ Nadiyya Arini, 'Implementasi Peningkatan Kesejahteraan Dan Kinerja Karyawan Pada PT Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Malang', *123dok*, 2015, p. 77 <<https://123dok.com/article/job-description-pt-bank-muamalat-indonesia.q5nm09wq>> [accessed 7 September 2024].

l. Security

Tugas pokok dan fungsi dari security berada dibagian front liner bertugas untuk menyambut nasabah, memberikan arahan kepada nasabah, mengawasi dan membantu pengambilan uang di kasanah yang mana akan dijadikan kas kecil pada teller, customer service dan back office.

m. Office Boy

Tugas pokok membantu para pegawai yang lain beserta merawat seluruh isi kantor dan menjaga kebersihan ruangan dan banking hall ⁹

n. Driver

Tugas pokok adalah membantu karyawan khusus kepala cabang pembantu dan marketing untuk melakukan perjalanan dinas, tranksaksi dan on the spot ke nasabah.

⁹ Nadiyya Arini, 'Implementasi Peningkatan Kesejahteraan Dan Kinerja Karyawan Pada PT Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Malang', *123dok*, 2015, p. 77 <<https://123dok.com/article/job-description-pt-bank-muamalat-indonesia.q5nm09wq>> [accessed 7 September 2024].

BAB III

KEGIATAN DAN PEMBAHASAN

3.1. Ruang Lingkup Kerja

Pada kali ini studi pengayaan lapangan (SPL) dilaksanakan di Bank Muamalat Darmo dan Bank Muamalat Mansyur di Surabaya, Jawa Timur, tidak ada spesifikasi perihal penempatan divisi agar mahasiswa selama menjalankan studi praktek lapangan mampu mengetahui serta mempraktekan berbagai pekerjaan di setiap divisi. Rutinitas yang dilakukan yaitu membantu entry data rutinitas keseharian selama studi praktek lapangan (SPL) di bank muamalat dimulai pada pukul 08.00 WIB sampai pukul 17.00 WIB. Adanya berdoa Bersama dipagi hari Bersama sebelum memulai aktivitas dan briefing dipagi hari bersama bagian front liner. Pada setiap hari jumat diadakan olahraga bersama di bank muamalat. Beberapa kegiatan diluar bagian keuangan yaitu membantu entry data dalam penilaian front liner yang telah dinilai oleh BOSM, OO pada bank muamalat. Rutinitas lainnya membantu bagian funding dalam entry data hutang-piutang Perusahaan terhadap bank muamalat. Rutinitas pada sore hari ke bagian front liner, tepatnya membantu kakak customer service untuk memasukkan beberapa berkas nasabah pada hari tersebut di

3.2. Tinjauan Pustaka

3.2.1 Perbankan syariah

Perkembangan pada perbankan syariah dimulai sejak tahun 1988 di Indonesia dengan lahirnya regulasi perbankan. Pada tahun 1980 didirikannya bank Islam di Indonesia hasil dari diskusi yang dilakukan sebagai pilar ekonomi Islam. Pada tahun 1988 bersama dengan perkembangan perbankan syariah, muncul beberapa bank konvensional di wilayah yang berasaskan syariah.¹⁰ Perbankan syariah relative baru di

¹⁰ Widi Savitri Andriasari and Siti Ummi Munawaroh, 'Analisis Rasio CAMEL (Capital, Asset, Management, Earnings, Equity Dan Liquidity) Pada Tingkat Kesehatan Bank (Studi Kasus BRI Syariah Periode 2018-2019)', *BISNIS : Jurnal Bisnis Dan Manajemen Islam*, 8.2 (2020), 237, p. 238 .

Indonesia daripada Bank Konvensional. Dari tahun ketahun baik dari sisi jumlahnya maupun ekspansi penghimpunan dana yang cukup signifikan.¹¹ Perbankan dalam suatu negara menjadi suatu agen yang memiliki fungsi utama dari perbankan itu sendiri. Fungsi tersebut sebagai lembaga penghimpun dana dan penyaluran dana. Fungsi ini disebut sebagai intermediasi keuangan.¹²

Perbankan syariah diperkenalkan secara resmi pada tahun 1992 untuk mengakomodasi kebutuhan layanan jasa perbankan syariah serta meningkatkan mobilitas masyarakat yang belum terlayani oleh sistem perbankan konvensional.¹³ Beberapa tahun terakhir ini banyaknya yang mendirikan perbankan syariah menjadi salah satu bukti perbankan syariah telah mengalami perkembangan yang pesat. Pesatnya perbankan syariah dapat dilihat dari indikator keuangan.¹⁴ Dalam menjalankan operasionalnya, bank syariah memiliki berbagai prinsip dasar yang berdasarkan sistem ekonomi islam. Sistem ekonomi islam menjadi dasar beroperasinya bank islam tanpa menggunakan konsep bunga dan tidak mengenal peminjaman uang selain kerjasama dengan prinsip bagi hasil.¹⁵

Bank termasuk “*department of store*” yaitu organisasi ataupun badan yang memberikan pelayanan serta jasa. Jasa yang disediakan

¹¹ Mariya Ulpah, ‘Konsep Dalam Pembiayaan Perbankan Syariah, Vol. 3 No.2 Agustus 2020’, JURNAL Madani Syari’ah, 3.2 (2020), 147–60, p. 2.

¹² Ibid., p. 3.

¹³ Fathunni’am Dwi Syahputra, ‘ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH PADA MASA PANDEMI COVID-19 MENGGUNAKAN METODE CAMEL (CAPITAL, ASSET QUALITY, MANAGEMENT, EARNINGS, LIQUIDITY)’, 8.5.2017, 2022, 2003–5, p. 2.

¹⁴ Ayu Dwi Riska Ardila, Fitriani Aprilianto, and Atut Frida Agustin, ‘Pengaruh Rasio CAMEL Terhadap Tingkat Profitabilitas (ROA) Pada Bank Umum Syariah Periode 2012-2021’, Journal of Islamic Economics Development and Innovation (JIEDI), 2.2 (2023), 135–50, p.2.

¹⁵ Marselina Ratu Maria Euphrasia Dandung, Paulina Y. Amtiran, ‘Dandung, Amtiran and Ratu/ JOURNAL OF MANAGEMENT (SME’s) Vol. 11, No.1, 2020, P65-82’, Journal Of Management, 11.1 (2020), p. 6.

oleh bank salah satunya jasa keuangan. Dalam jasa keuangan di kegiatannya berupa aktivitas dalam penerimaan pembayaran, Tabungan, simpanan, giro serta deposit. Bank menjadi tempat untuk pertukaran uang yang dilakukan oleh para Masyarakat.¹⁶ fungsi utama yang dimiliki oleh bank adalah menerima uang simpanan dari Masyarakat, meminjamkan uang terhadap nasabah serta memberikan pelayanan jasa keuangan kepada nasabah.

Bank syariah menjalankan operasionalnya menggunakan prinsip syariah, berbagai ketentuan yang dilakukan serta norma dalam aktivitas dalam bank tersebut berpedoman pada hukum islam. Operasional yang dilakukan oleh bank syariah meliputi menyalurkan serta menghimpun dana kepada nasabah yang bertransaksi berdasarkan prinsip bagi hasil.¹⁷ Prinsip syariah yang dilakukan oleh bank syariah atas dasar asas serta prinsip khusus yang berlaku pada suatu jenis akad pada transaksi. Pada Undang-undang No. 21 Tahun 2008 adalah bahwa bank syariah dilarang melakukan kegiatan usaha yang bertentangan dengan prinsip syariah, maka bank dan calon nasabah yang memasuki suatu akad syariah harus mengetahui betul apa saja yang menjadi prinsip-prinsip (asas-asas) umum dari syariah islam dan prinsip-prinsip khusus yang berlaku bagi suatu jenis a akad transaksi syariah.¹⁸

Pada perbankan syariah memiliki perbedaan dengan adanya prinsip kepatuhan syariah. Keharusan yang dimiliki oleh bank syariah yaitu adanya dewan pengawas syariah (DPS). Dewan pengawas syariah yaitu

¹⁶ Surya, Yoga Adi, and Binti Nur Asiyah, 'Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Bni Syariah Dan Bank Syariah Mandiri Di Masa Pandemi Covid-19', *IQTISHADIA Jurnal Ekonomi & Perbankan Syariah*, 7.2 (2020), p. 171.

¹⁷ Rifqi Muhammad and Muhammad Nawawi, 'Kinerja Keuangan Bank Syariah Di Indonesia Sebelum Dan Selama Pandemi Covid-19', *El-Mal: Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam*, 3.5 (2022), 854–67,p. 856.

¹⁸ Rachmat januardi tanjung Neneng Nurhasanah, 'IMPLEMENTASI FATWA DSN – MUI TERHADAP AKAD MUDHARABAH DALAM PERBANKAN SYARIAH', *Jurnal Impresi Indonesia (JII)*, 2.2 (2023), 198–205, p. 200.

Lembaga yang dibentuk oleh majelis ulama indonesia (MUI) dengan kepakaran ekonomi dan ulama yang menguasai pada bidang fiqh muamalah.¹⁹ Kewajiban yang membedakan antara bank syariah dengan bank konvensional terdapat adanya kepatuhan pada prinsip syariah. segala kegiatan yang dilaksanakan oleh perbankan syariah wajib memenuhi terhadap prinsip syariah pada pengimplementasian dalam produk, jasa dan operasional.²⁰

Keberlangsungan dewan pengawas syariah (DPS) dalam menjalankan tugas mengawasi perbankan syariah dengan keputusan yang diberikan oleh dewan syariah nasional (DSN). Dewan syariah nasional (DSN) memiliki fungsi sebagai pengawas pada produk yang berada di lembaga keuangan syariah (LKS) dan memberikan penanganan terhadap masalah yang berhubungan dengan lembaga keuangan syariah (LKS).²¹ Majelis ulama indonesia (MUI) membentuk dewan syariah nasional (DSN) demi memaksimalkan kinerja, dengan tujuan untuk memberikan pengawasan dewan pengawas syariah (DPS) dalam menangani serta mengurus masalah keuangan syariah di indonesia dengan keputusan DSN-MUI Nomor: 03 tahun 2000 tentang petunjuk pelaksanaan penetapan Dewan pengawas syariah (DPS).²²

3.2.2. Produk Deposito Syariah di Bank Muamalat

Berkaitan dengan produk deposito yang dilakukan perbankan syariah, islam tidak melarang jual-beli dengan system kredit. Dalam bank syariah kredit disebut sebagai pembiayaan. Diharamkannya bunga maka alternatif pendanaan yang sesuai dengan prinsip syariah

¹⁹ Sari Damayanti, 'TINJAUAN FATWA MUI TENTANG LEMBAGA DAN KEUANGAN SYARIAH', *Waratsah*, 07.02 (2021), 62–71, p.66.

²⁰ Erda Darsono, 'Implementasi Pengawasan Dewan Pengawas Syariah Pada Operasional Bank', *JPSI (Jurnal Perbankan Syariah Indonesia)*, 1.1 (2022), 1–9, p. 46.

²¹ *ibid*, p. 66.

²² Feri Irawan, 'Analisis Etos Kerja Dewan Pengawas Syariah (DPS) Terhadap Pengawasan Produk Deposito Dan Rahn Di', *Formosa Journal of Science and Technology (FJST)*, 1.1 (2022), 111–26, p.113.

mencakup musyarakah, mudharabah ataupun kombinasi syirkah dan ijarah, murabahah dan salam atau istisna'.²³ Deposito adalah bentuk simpanan nasabah dengan jumlah minimal tertentu, dalam kurun waktu jangka pendek maupun Panjang dengan hasil lebih tinggi daripada Tabungan.²⁴

Akad yang digunakan pada transaksi deposito di Bank Muamalat menggunakan akad mudharabah. Deposito mudharabah pada bank muamalat berdasarkan syariat Islam. Dalam deposito mudharabah, nasabah sebagai shahibul maal. Deposito syariah dilakukan pada konsep bagi hasil antara pihak bank serta nasabah, bukan berdasarkan pembungaan uang yang mengandung unsur riba. Pada sistem bank syariah, tidak menerapkan riba pada operasionalnya, uang yang ditanam tersebut tidak menggunakan sistem bunga melainkan menggunakan sistem bagi hasil.

Deposito syariah termasuk produk yang dimiliki oleh bank syariah yang menjalankan operasional sesuai dengan prinsip syariah. Dewan Syariah Nasional MUI telah mengeluarkan fatwa perihal deposito yang dibenarkan adalah deposito berdasarkan prinsip mudharabah (DSN-MUI, 2020). Pihak bank memiliki peran sebagai mudharib (pengelola dana) sedangkan nasabah sebagai shahibul maal (pemilik dana). Dalam deposito syariah dilakukan konsep bagi hasil yang bukan berdasarkan dari hasil uang riba. Penanaman uang pada bank syariah bukan berdasarkan riba tetapi berdasarkan bagi hasil.²⁵

²³ Muhammad Yassir Akbar ramadhani yuliana, Helmi Kamal, 'PADA BANK MUAMALAT KCP PALOPO', *Al-Amwal: Journal of Islamic Economic Law*, 8.2 (2023), 33–57.

²⁴ Ardiani Ika Sulistyawati, Nurul Hidayah, and Aprih Santoso, 'Analisis Determinan Deposito Mudharabah', *Indonesia Accounting Journal*, 2.2 (2020), 133, p. 138.

²⁵ Muhammad Yassir Akbar ramadhani yuliana, Helmi Kamal, 'PADA BANK MUAMALAT KCP PALOPO', *Al-Amwal: Journal of Islamic Economic Law*, 8.2 (2023), p. 37.

Pencairan deposito syariah dapat dilakukan dengan dua metode, yaitu:

- a. Diawal bulan
 1. Bagi hasil deposito dilakukan secara bulanan sesuai dengan tanggal pembukaan dpeosito
 2. Tingkat bagi hasil dibayarkan yaitu bagi hasil tutup buku bulan terakhir
 3. Bagi hasil yang diterima bulanan dapat diafiliasi ke rekening lainnya sesuai permintaan deposan
- b. Di akhir bulan
 1. Bagi hasil dilakukan secara bulanan, yaitu bertepatan dengan tanggal tutup buku setiap bulan
 2. Bagi hasil pada bulan pertama dihitung secara proporsional hari efektif termasuk pada tanggal pembuatan
 3. Bagi hasil bulan terakhir dihitung secara proporsional bulan efektif tidak termasuk pada tanggal jatuh tempo deposito.

Pencairan dilakukan dengan jangka waktu 1,3,6 dan 12 bulan dalam kesepakatan antara pihak nasabah dengan bank. Bagi hasil ini yang menjadi hak nasabah dan belum dibayarkan juga harus dibayarkan.

3.2.3. Penentuan Pembiayaan Nasabah Terhadap Pengambilan Produk Deposito Syariah di Bank Muamalat Darmo

Berdasarkan wawancara Bersama mbak imas selaku bagian Funding di Bank Muamalat Mansyur, Surabaya Produk detail deposito syariah yang dimiliki oleh bank mumalat yaitu deposito syariah dalam mata uang rupiah dan US Dollar yang fleksibel dan memberikan hasil investasi yang optimal. Disaat nasabah menaruh uangnya sepenuhnya terhadap bank muamalat keuntungan bisa fluktiatif menyesuaikan dengan keadaan bank pada saat itu. Jangka waktu yang bisa dilakukan dalam mendeposito

sekisar satu, tiga, enam dan dua belas bulan pengambilan dengan kesepakatan yang telah disepakati diawal.

Adapun beberapa persyaratan dalam pembukaan deposito yang bisa dilakukan oleh Perusahaan maupun institusi

- a. NPWP
- b. Dokumentasi Legalisasi
- c. Dokumen izin usaha

Adapun benefit yang bisa didapatkan dalam mendeposito syariah di bank muamalat

- a. Menguntungkan, dapatkan hasil yang optimal
- b. Ketenangan hati, dana investasi nasabah dikelola secara syariah dan dapat memberikan ketenangan batin untuk anda
- c. Fleksibel, bisa memilih jangka waktu sesuai dengan kebutuhan anda, yaitu dengan 1,3,6, 12 bulan
- d. Sebagai jaminan, kelak nasabah bisa menggunakan deposito iB Muamalat Mudharabah sebagai jaminan pembiayaan jika dibutuhkan

Saat nasabah ingin mendeposito di bank muamalat harus memiliki saldo rekening minimal Rp 5.000.000 hingga USD 1.000 dimana minimal mendeposito kan uangnya sebesar Rp 2.500.000

3.3 Peran dalam pembangunan Ekonomi

Dalam penyediaan berbagai macam produk yang dimiliki oleh Bank Muamalat, diantaranya produk deposito syariah, Bank Muamalat memainkan peran penting terhadap pembangunan ekonomi umat. Bank Muamalat sebagai Bank syariah pertama di Indonesia yang menjalankan operasional dengan prinsip syariah. Bank Muamalat telah berkontribusi dalam sektor keuangan negara dengan menawarkan produk-produk keuangan yang berbasis syariah. Bank Muamalat telah membantu meningkatkan inklusi keuangan dengan

menyediakan layanan perbankan terhadap masyarakat yang tidak dimiliki oleh bank konvensional. Peningkatan kesejahteraan dalam pembangunan ekonomi, Bank Muamalat telah berpartisipasi dalam program sosial serta amal, seperti zakat, infak dan sedekah. Kegiatan tersebut membantu dalam meningkatkan kesejahteraan sosial dan Bank Muamalat berperan dalam pendidikan serta sosialisasi syariah kepada masyarakat tentang literasi keuangan syariah yang akan meningkatkan pemahaman masyarakat tentang manfaat dan prinsip-prinsip keuangan syariah.

3.4. Permasalahan

Sebagai pemilik salah satu produk deposito syariah, Bank Muamalat memiliki kendala terhadap calon nasabah (shohibul maal) yang akan mendeposito uang pada Bank Muamalat. Minim dan kurang pemahaman calon nasabah pada konsep deposito syariah serta perbedaan dengan deposito konvensional. Dalam segi proses administrasi terkait produk deposito syariah sedikit lebih rumit dibandingkan dengan produk konvensional. Serta bagi hasil yang didapatkan sering kali dapat berfluktuasi tergantung pada kinerja investasi mendasarinya, hal ini membedakan dengan deposito yang dimiliki oleh bank konvensional yang lebih menawarkan suku bunga tetap.

BAB IV

PENUTUP

4.1 Kesimpulan

Studi pengayaan lapangan merupakan suatu bentuk penyelenggaraan Pendidikan dan pelatihan terhadap mahasiswi. Disamping kegiatan tersebut, adanya praktek secara langsung oleh mahasiswi untuk mengenalkan dan mengembangkan keterampilan kedepannya dalam dunia kerja nyata. Studi pengayaan lapangan (SPL) dilaksanakan di Kantor Regional Bank Muamalat tepatnya di Jl. Raya Darmo No. 81 Surabaya Jatim dan Bank Muamalat MasMansyur tepatnya di Jl. KH Mas Mansyur, Nyamplungan, Surabaya, Kota SBY, Jawa Timur 60162, Indonesia.

Sesuai dengan penjabaran diatas, produk Deposito Syariah Bank Muamalat yang ditawarkan kepada nasabah dalam jangka waktu dekat maupun Panjang serta profit bagi hasil yang didapatkan menyesuaikan terhadap Dalam deposito syariah menggunakan beberapa macam akad diantaranya akad mudharabah. Adapun syarat dalam pembukaan deposito syariah di bank muamalat regional cabang Surabaya yang bisa diajukan atau dilakukan oleh sebuah Lembaga atau institusi yaitu:

- a. NPWP
- b. Dokumentasi Legalisasi
- c. Dokumen izin usaha

4.2 Saran

Beberapa saran berdasarkan hasil kegiatan SPL yang telah dilaksanakan diharapkan untuk meningkatkan solidaritas dan meningkatkan sumber daya manusia yang ada di Bank Muamalat Regional Suarabaya Provinsi Jawa Timur, dan diharapkan untuk kepada para peserta magang untuk mendalami materi-materi yang di ajarkan sehingga dapat mengaplikasikannya Ketika praktek kerja.

DAFTAR PUSTAKA

- ‘Alamat Bank Muamalat KC Darmo, Surabaya’, *Maps Google*, 2023
<https://www.google.co.id/maps/place/Bank+Muamalat+KC+Surabaya/@-7.2875137,112.7371237,17z/data=!3m1!4m6!3m5!1s0x2dd7fc22f2ea828f:0xb2f07f14a7c5dc44!8m2!3d-7.287519!4d112.739704!16s%2Fg%2F1tjq_wfk?entry=tту&g_ep=EgoyMDI0MDkwNC4wIKXMDSOASAFQAw%3D%3D> [accessed 7 September 2024]
- Andriasari, Widi Savitri, and Siti Umami Munawaroh, ‘Analisis Rasio CAMEL (Capital, Asset, Management, Earnings, Equity Dan Liquidity) Pada Tingkat Kesehatan Bank (Studi Kasus BRI Syariah Periode 2018-2019)’, *BISNIS : Jurnal Bisnis Dan Manajemen Islam*, 8.2 (2020), 237
<<https://doi.org/10.21043/bisnis.v8i2.8795>>
- Ardila, Ayu Dwi Riska, Fitriani Aprilianto, and Atut Frida Agustin, ‘Pengaruh Rasio CAMEL Terhadap Tingkat Profitabilitas (ROA) Pada Bank Umum Syariah Periode 2012-2021’, *Journal of Islamic Economics Development and Innovation (JIEDI)*, 2.2 (2023), 135–50
- Arini, Nadiyya, ‘Implementasi Peningkatan Kesejahteraan Dan Kinerja Karyawan Pada PT Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Malang’, *123dok*, 2015, p. 77 <<https://123dok.com/article/job-description-pt-bank-muamalat-indonesia.q5nm09wq>> [accessed 7 September 2024]
- Darsono, Erda, ‘Implementasi Pengawasan Dewan Pengawas Syariah Pada Operasional Bank’, *JPSI (Jurnal Perbankan Syariah Indonesia)*, 1.1 (2022), 1–9
- Individu, ‘Mengenal Definisi Pembiayaan, Jenis, Dan Cara Mendapatkannya’, *OCBC NISP*, 2023, p. 1 <<https://www.ocbc.id/id/article/2023/04/03/jenis-pembiayaan>>
- Irawan, Feri, ‘Analisis Etos Kerja Dewan Pengawas Syariah (DPS) Terhadap Pengawasan Produk Deposito Dan Rahn Di’, *Formosa Journal of Science and Technology (FJST)*, 1.1 (2022), 111–26
- Maria Euphrasia Dandung, Paulina Y. Amtiran, Marselina Ratu, ‘Dandung, Amtiran and Ratu/ JOURNAL OF MANAGEMENT (SME’s) Vol. 11, No.1, 2020, P65-82’, *Journal Of Management*, 11.1 (2020)
<<http://ejournal.undana.ac.id/JEM/article/download/2319/1680>>
- MBKM, kantor pengelolah, ‘Praktik Kerja Atau Magang Pengertian’, *Merdeka Belajar Merdeka Kampus*, 2023, p. 1
<<https://kampusmerdeka.unj.ac.id/magang-praktik-kerja/>>
- Muhammad, Rifqi, and Muhammad Nawawi, ‘Kinerja Keuangan Bank Syariah Di Indonesia Sebelum Dan Selama Pandemi Covid-19’, *El-Mal: Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam*, 3.5 (2022), 854–67
<<https://doi.org/10.47467/elmal.v3i5.1133>>

- Neneng Nurhasanah, Rachmat januardi tanjung, 'IMPLEMENTASI FATWA DSN – MUI TERHADAP AKAD MUDHARABAH DALAM PERBANKAN SYARIAH', *Jurnal Impresi Indonesia (JII)*, 2.2 (2023), 198–205 <<https://doi.org/10.58344/jii.v2i2.1923>>
- 'Profil Bank Muamalat', *Bank Muamalat*, 2016
<<https://www.bankmuamalat.co.id/index.php/profil-bank-muamalat>>
[accessed 7 September 2024]
- Sari Damayanti, 'TINJAUAN FATWA MUI TENTANG LEMBAGA DAN KEUANGAN SYARIAH', *Waratsah*, 07.02 (2021), 62–71
- Sulistiyawati, Ardiani Ika, Nurul Hidayah, and Aprih Santoso, 'Analisis Determinan Deposito Mudharabah', *Indonesia Accounting Journal*, 2.2 (2020), 133 <<https://doi.org/10.32400/iaj.28894>>
- Surya, Yoga Adi, and Binti Nur Asiyah, 'Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Bni Syariah Dan Bank Syariah Mandiri Di Masa Pandemi Covid-19', *IQTISHADIA Jurnal Ekonomi & Perbankan Syariah*, 7.2 (2020), 170–87 <<https://doi.org/10.19105/iqtishadia.v7i2.3672>>
- Syahputra, Fathunni'am Dwi, 'ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH PADA MASA PANDEMI COVID-19 MENGGUNAKAN METODE CAMEL (CAPITAL, ASSET QUALITY, MANAGEMENT, EARNINGS, LIQUIDITY)', 5–2003 ,2022 ,8.5.2017 ,٧٧٨٧ <www.aging-us.com>
- Ulpah, Mariya, 'Konsep Dalam Pembiayaan Perbankan Syariah, Vol. 3 No.2 Agustus 2020', *JURNAL Madani Syari'ah*, 3.2 (2020), 147–60
<[file:///C:/Users/Acer/Downloads/208-Article Text-297-1-10-20200831.pdf](file:///C:/Users/Acer/Downloads/208-Article%20Text-297-1-10-20200831.pdf)>
- 'Visi Misi Bank Muamalat', *Bank Muamalat*, 2016
<<https://www.bankmuamalat.co.id/index.php/profil-bank-muamalat>>
[accessed 7 September 2024]
- yuliana, Helmi Kamal, Muhammad Yassir Akbar ramadhani, 'PADA BANK MUAMALAT KCP PALOPO', *Al-Amwal: Journal of Islamic Economic Law*, 8.2 (2023), 33–57

Lampiran





