

**LAPORAN STUDI PRAKTIK LAPANGAN (SPL)
PENGELOLAAN RESTRUKTURISASI PEMBIAYAAN
KONSUMEN DI BANK BTN SYARIAH CABANG BEKASI**



Fikriyyatun Nabila

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

**LAPORAN STUDI PRAKTIK LAPANGAN
DIVISI COLLECTION AND WORKOUT
PENGELOLAAN RESTRUKTURISASI PEMBIAYAAN
KONSUMEN DI BANK BTN SYARIAH CABANG
BEKASI**



Fikriyyatun Nabila

NIM. 412020418037

**PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM
FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN
UNIVERSITAS DARUSSALAM GONTOR
NGAWI
2023**

LEMBAR DEKLARASI

Dengan ini saya,

Nama : Fikriyyatun Nabila

NIM : 412020418037

Fakultas : Ekonomi dan Manajemen

Prodi : Ekonomi Islam

Title : Pengelolaan Restrukturisasi Pembiayaan Konsumen di Bank
BTN Syariah Cabang Bekasi

Saya dengan sungguh-sungguh menyatakan bahwa laporan SPI adalah hasil penelitian saya sendiri dan bukan milik penulis lain untuk tingkatan yang berbeda. Selain itu, laporan ini tidak pernah dipublikasikan sebelumnya, kecuali beberapa bagian referensi aslinya.

Sebaliknya apabila ternyata penulisan laporan ini adalah plagiat, saya bersedia dihentikan secara akademik.

Ponorogo, 12 Syawal 1444 H
03 Mei 2023 M

Yang Menyatakan,



Fikriyyatun Nabila
NIM. 412020418037

LEMBAR PERSETUJUAN

Dengan ini dinyatakan bahwa laporan SPL dengan judul :
**Pengelolaan Restrukturisasi Pembiayaan Konsumen di Bank BTN
Syariah Cabang Bekasi**

Disusun oleh
Fikriyyatun Nabila
NIM. 412020418037

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

Dosen Pembimbing



Miftahul Huda, M.E
NIY. 170606

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai civitas akademika Universitas Darussalam Gontor, Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Fikriyyatun Nabila
NIM : 412020418037
Fakultas : Ekonomi dan Manajemen
Prodi : Ekonomi Islam
Jenis Karya : Laporan Magang

Demi pengembangan ilmu pengetahuan menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Darussalam Gontor Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (Non-Exclusive Royalty-Free Right) atas laporan magang saya yang berjudul:

PENGELOLAAN RESTRUKTURISASI PEMBIAYAAN KONSUMEN DI BANK BTN SYARIAH CABANG BEKASI

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan), dengan ini Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Universitas Darussalam Gontor berhak menyimpan, mengalih media atau format, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis atau pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Ponorogo, 12 Syawwal 1444 H
03 Mei 2023 M

Yang Menyatakan,


Fikriyyatun Nabila
NIM. 412020418037

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Pedoman Tranliterasi Arab Latin ini berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia dengan Nomor 158 Tahun 1987 dan Nomor 0543b/U/1987.

A. 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	Ḥa	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	Ḍad	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
ه	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

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ـَ	Fathah	a	a
ـِ	Kasrah	i	i
ـُ	Dammah	u	u

2. Vokal Rangkap

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ـِـَ...ي	Fathah dan ya	ai	a dan u
ـِـُ...و	Fathah dan wau	au	a dan u

Contoh:

- كَتَبَ kataba
- فَعَلَ fa`ala
- سئِلَ suila
- كَيْفَ kaifa
- حَوْلَ haula

C. Maddah

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

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ...آ	Fathah dan alif atau ya	ā	a dan garis di atas
إ...	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
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ al-madīnah al-munawwarah/al-madīnatul munawwarah
- طَلْحَةَ 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 “I” 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 sempang.

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'khuzu
- شَيْءٌ syai'un

- النَوُّوْ 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:

- اللهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ Allaāhu gafūrun rahīm
- لِلّٰهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا Lillāhi al-amru`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.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirahim,

Assalamualaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh,

Rasa syukur dan puji kepada Allah SWT yang telah memberikan hidayat, karunia dan kesempatan kepada saya untuk dapat Menyusun laporan akhir dalam program magang yang sudah dilalui selama 1 bulan terakhir. Sholawat dan salam kepada Rasulullah SAW yang telah memberikan contoh pelaksanaan kehidupan didunia sehingga islam menjadi *rahmatan lilalamin*.

Dalam pelaksanaan PPL ini kami banyak mendapatkan bimbingan serta ilmu yang sangat bermanfaat yang berkaitan dengan advokat dari berbagai pihak, maka perkenankanlah kami untuk mengucapkan terimakasih kepada :

1. Pimpinan pondok Modern Darussalam Gontor : Al-Ustadz K.H Hasan Abdullah Sahal, Al-Ustadz Prof. Dr. K.H. Amal Fathullah Zarkasyi, M.A. dan Al-Ustadz Drs. K.H. Akrim Mariyat.
2. Rektor Universitas Darussalam Gontor: Al-Ustadz Assoc. Prof. Dr. K.H. Hamid Fahmy Zarkasyi, M.Ed, M.Phil selaku rektor Universitas Darussalam Gontor, Al-Ustadz Dr. Abdul Hafidz Zaid, M.A selaku wakil rektor I Bidang Akademik & Kemahasiswaan, Al-Ustadz Dr. Setiawan bin Lahuri, M.A selaku wakil rektor II Bidang Administrasi Umum & Keuangan, Al-Ustadz Dr. Khoirul Umam, M.Ec selaku wakil rektor III Bidang Kerjasama & Alumni.
3. Wakil Deputy Bidang Kepesantrenan, Al-Ustadz Dr, Fairuz Subakir Ahmad, M.A., Wakil Deputy Bidang Akademik dan Kemahasiswaan, AlUstadz Dr. Nur Hadi Ihsan, MIRKH, Wakil Deputy Bidang Administrasi vii dan Keuangan, Al-Ustadz Dr. Asif Trisnani, L.c., M.A., dan Wakil Deputy Bidang Kerjasama dan Alumni, A-l-Ustadz Cecep Sobar Rohmat, M.A.

4. Dekan Fakultas Ekonomi dan Manajemen, Al-Ustadz Dr. Hartomi Maulana, M.Sc dan Kepala Program Studi Ekonomi Islam Al-Ustadz Mufti Afif, Lc, M.A.
5. Al-Ustadz Miftahul Huda, M.E selaku dosen pembimbing dalam proses magang, penulisan laporan sampai selesai.
6. Keluarga penulis, ayahanda Latin dan ibunda Kurniah yang sangat saya cinta dan sayangi, telah mendidik, membesarkan, selalu memberikan dukungan dan motivasi, serta panjatan do'a yang tidak henti dalam menyertai langkah putrinya.
7. Karyawan Bank BTN Syariah cabang Bekasi.
8. Teman-teman seperjuangan Ekonomi Islam angkatan 2020.

Semoga budi baik mereka semua mendapatkan balasan, serta semoga kerja sama yang telah kita jalin tidak akan terhenti hanya sampai dengan berakhirnya masa kegiatan PPL ini, tetapi akan terus berlanjut serta menjadi ikatan dalam menjaga persaudaraan yang telah kita jalin bersama.

Dalam hal pembuatan laporan ini, penulis masih merasa jauh dari kata sempurna, sehingga penulis memohon maaf atas kekurangan yang ada dalam penulisan laporan kegiatan PPL ini, sekiranya jika ada kritik dan saran yang dapat membangun kesempurnaan dalam laporan ini. Semoga laporan ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membacanya. Aamiin.

Mantingan, 03 Januari 2023

DAFTAR ISI

LEMBAR DEKLARASI	Error! Bookmark not defined.
LEMBAR PERSETUJUAN	Error! Bookmark not defined.
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	Error! Bookmark not defined.
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	ii
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
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	4
METODE KEGIATAN	4
2.1 Tempat dan Waktu SPL.....	4
2.2 Profil Singkat Lembaga Tempat SPL.....	4
2.2.1 Sejarah Berdirinya PT.Bank Tabungan Negara (Persero)	4
2.2.2 Visi dan Misi Kantor Bank BTN Syariah	5
2.2.3 Struktur Organisasi Kantor Bank BTN Syariah.....	5
2.2.4 Logo Bank BTN Syariah.....	6
2.3 Deksripsi Divisi dan Pekerjaan (Job Description).....	6
BAB III.....	11
KEGIATAN DAN PEMBAHASAN.....	11
3.1 Ruang Lingkup Kerja	11
3.2 Tinjauan Pustaka	11
3.2.1 Lembaga Keuangan Syariah	11
3.2.2 Pembiayaan Murabahah.....	12
3.2.3 Kredit Pemilikan Rumah (KPR Syariah).....	13
3.2.4 Restrukturisasi.....	14

3.2.5	Pengelolaan Restrukturisasi Pada Produk Pembiayaan KPR Syariah di Bank BTN Syariah.....	16
3.2.6	Peran dalam Pertumbuhan Ekonomi.....	17
3.3	Permasalahan.....	17
BAB IV	18
PENUTUP	18
4.1	Kesimpulan.....	18
4.2	Saran.....	18
DAFTAR PUSTAKA	19
LAMPIRAN	20

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Struktur Organisasi Kantor Bank BTN Syariah.....	5
Gambar 2. 2 Logo Bank BTN Syariah.....	6

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Surat Persetujuan Praktek Kerja Lapangan Bank BTN Syariah Cabang Bekasi.....	21
Lampiran 2. Sertifikat Studi Praktek Lapangan (SPL)	22
Lampiran 3. Lembar Penilaian	23
Lampiran 4. Laporan Harian.....	24
Lampiran 4. Dokumentasi Kegiatan.....	42

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang SPL

Pada setiap perusahaan berusaha untuk mencapai target baik dalam bentuk pencapaian maupun organisasi, Dalam mencapai tujuan sering kali dihadapkan dengan masalah baik internal dan eksternal. Masalah-masalah yang terjadi tersebut dapat menjadi penghambat dalam mencapai target pencapaian suatu perusahaan.

Studi Praktik Lapangan adalah salah satu bentuk penyelenggaraan Pendidikan dan pelatihan kejuruan. Disamping merupakan suatu kegiatan atau aktivitas mahasiswa untuk pembelajaran yang secara langsung praktek dalam lapangan yang memiliki tujuan memperkenalkan dan menumbuhkan kemampuan mahasiswa dalam dunia kerja nyata.

Program Praktik Magang menurut Chandra Suharyanti, dkk (2013) adalah suatu kegiatan pembelajaran di lapangan yang bertujuan untuk memperkenalkan untuk menumbuhkan kemampuan mahasiswa dalam dunia kerja nyata (Effrisanti, 2015). Dengan demikian diharapkan setiap mahasiswa mampu mengikuti dan memahami kegiatan kerja yang di lakukan di dunia usaha sehingga mahasiswa tersebut mendapatkan sesuatu yang baik dan berguna bagi dirinya serta mampu menunjukkan kinerja secara maksimal.

Adapun dalam kesempatan kali ini, penulis memilih objek Studi Praktek Lapangan adalah Bank BTN Syariah Cabang Bekasi yang bertempat di Ruko Centra Niaga Kalimalang Blok A IV 5-6, Jl. A.Yani No.B1, RT 001/RW.005, Kayuringin Jaya, Kec. Bekasi Selatan, Kota Bekasi, Jawa Barat.

Pembiayaan atau financing ialah pendanaan yang diberikan oleh suatu pihak kepada pihak lain untuk mendukung investasi yang telah direncanakan, baik dilakukan sendiri maupun lembaga. Dengan kata lain, pembiayaan adalah pendanaan yang dikeluarkan untuk mendukung investasi yang telah direncanakan (Ulpah, 2020). Menurut Undang-undang perbankan No. 10 Tahun 1998, pembiayaan adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat

dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara bank dan pihak lain yang dibiayai untuk mengembalikan uang atau tagihan tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan atau bagi hasil.

Dalam produk pembiayaan yang tersedia di Bank BTN Syariah Sebagian besar menggunakan produk pembiayaan *murabahah* yang mana lebih praktik dan menguntungkan di kedua belah pihak, adapun dalam produk pembiayaan yang disediakan oleh Bank BTN Syariah menyediakan juga program Restrukturisasi dana bagi masyarakat yang mengalami musibah dalam pekerjaannya. Yang mana dalam hal ini dapat menguntungkan bagi pihak yang membutuhkan. Untuk itu kajian tersebut mendasari penulis untuk membahas “*Pengelolaan Restrukturisasi Pembiayaan Konsumen KPR Syariah di Cabang Bekasi*”

1.2 Rumusan Masalah

Dari latar belakang yang telah di paparkan, sehingga rumusan masalah dari laporan SPL ini adalah :

1. Bagaimana pengelolaan restrukturisasi pembiayaan konsumen KPR Syariah di Cabang Bekasi

1.3 Tujuan SPL

Tujuan dari pelaksanaan SPL di Bank BTN Syariah adalah :

1. Mengenalkan dan menyiapkan mahasiswa dalam menghadapi dunia kerja
2. Menambah pengetahuan, pengalaman, dan keterampilan sebelum memasuki dunia pekerjaan
3. Mengetahui pengelolaan restrukturisasi pembiayaan konsumen KPR Syariah di Cabang Bekasi

1.4 Manfaat SPL

Bagi Mahasiswa :

1. Sebagai salah satu sarana belajar dalam mengenal dinamika dan kondisi dunia kerja pada unit-unit kerja.

2. Sebagai sarana mengembangkan pengetahuan dan berlatih untuk disiplin dan memiliki tanggung jawab yang tinggi terhadap pekerjaan yang diberikan.
3. Sebagai sarana berlatih dalam bekerja secara team yang menjunjung tinggi kekompakkan dan tidak mementingkan kepentingan pribadi.

Bagi Perusahaan :

1. Terjalannya hubungan yang baik antara perusahaan dan Lembaga Pendidikan
2. Menumbuhkan Kerjasama antara perusahaan dan Lembaga Pendidikan yang saling menguntungkan dan bermanfaat.
3. Dapat membantu menyiapkan sumber daya yang potensial untuk perusahaan.

Bagi Universitas Darussalam Gontor (UNIDA)

1. Perusahaan dapat memanfaatkan perkembangan ilmu pengetahuan yang sudah begitu pesat dalam perkembangan usaha dikemudian hari,
2. Terjalin hubungan kerjasama antara pihak universitas dengan pihak perusahaan yang ditempati untuk Praktik Kerja Lapangan.
3. Bermanfaat bagi dunia ilmu pengetahuan dan teknologi sebagai sarana sehingga dapat dimanfaatkan menjadi sumber daya manusia yang berpotensi dan bermutu.

BAB II

METODE KEGIATAN

2.1 Tempat dan Waktu SPL

Studi Praktik Lapangan dilaksanakan selama 30 hari yang di mulai dari hari Kamis, 1 Desember 2022 sampai Jum'at, 30 Desember 2022. Hari kerja yang di tetapkan oleh kantor Bank BTN Syariah cabang Bekasi yaitu mulai dari hari Senin hingga Jum'at di mulai pada pukul 08.00 hingga pukul 16.00 WIB. Kegiatan SPL dilaksanakan di Kantor Bank BTN Syariah tepatnya di Ruko Centra Niaga Kalimalang Blok A IV 5-6, Jl. A.Yani No.B1, RT 001/RW.005, Kayuringin Jaya, Kec. Bekasi Selatan, Kota Bekasi, Jawa Barat. No. Telpon : 0216336789.

2.2 Profil Singkat Lembaga Tempat SPL

2.2.1 Sejarah Berdirinya PT.Bank Tabungan Negara (Persero)

Unit Usaha Syariah PT. Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk atau di singkat UUS BTN beroperasi secara penuh berdasarkan prinsip-prinsip syariah. Unit Usaha Syariah BTN hadir dengan dibentuknya divisi syariah pada tanggal 4 November 2004 yang merupakan Kantor Pusat dari seluruh kantor-kantor cabang syariah. Pada tanggal 14 Februari 2005 Unit Usaha Syariah BTN membuka kantor Cabang Syariah pertamanya di Jakarta. Unit Usaha Syariah BTN telah banyak mengalami perkembangan yang cukup pesat. Dari tahun 2005 sampai Desember 2016 telah dibuka Kantor Cabang Syariah (KCS) sebanyak 23 Kantor, Kantor Cabang Pembantu Syariah (KCPS) sebanyak 36 kantor, Kantor Kas Syariah sebanyak 6 kantor, serta Kantor Layanan Syariah sebanyak 286 kantor. Tahun 2017 ini Unit Usaha Syariah BTN akan melakukan ekspansi dengan melakukan penambahan 1 Kantor Cabang Syariah (KCS) di Mataram dan Kantor Cabang Pembantu Syariah (KCPS) sebanyak 10 kantor dimana 3 KCPS telah di buka pada Triwulan 1, serta penambahan 2 Kantor Kas Syariah baru.

2.2.2 Visi dan Misi Kantor Bank BTN Syariah

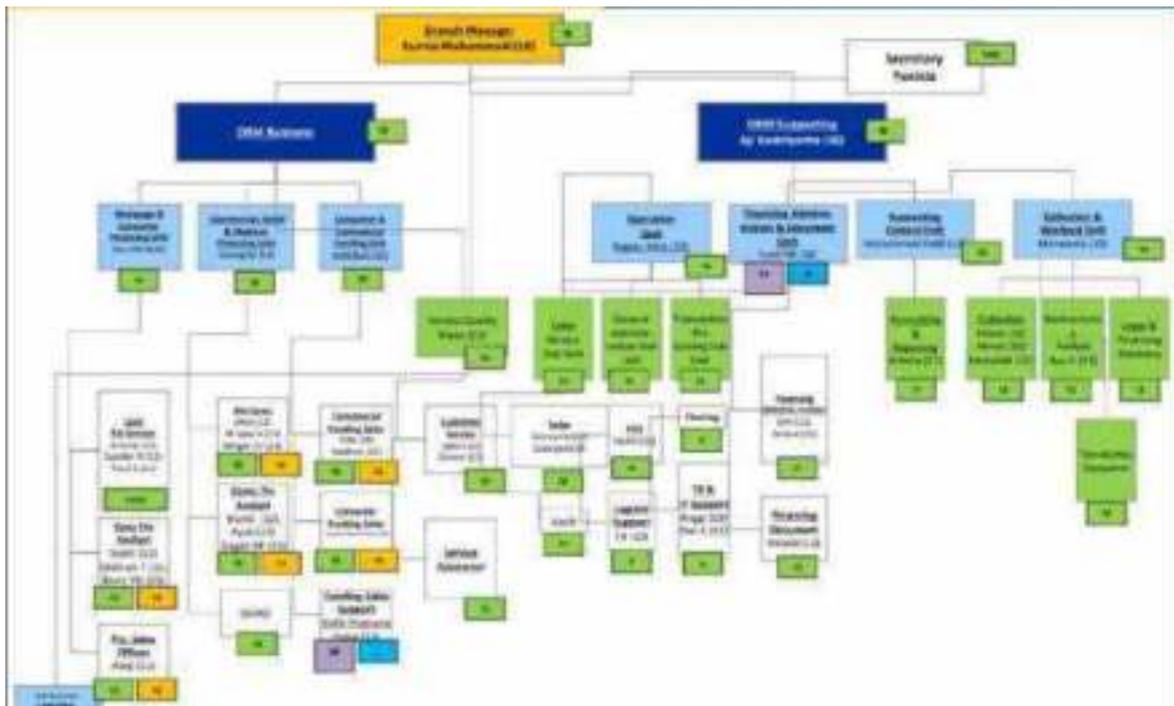
Visi :

Menjadi Bank Syariah yang terdepan di Indonesia dalam pembiayaan perumahan dan industry ikutannya.

Misi :

1. Menyediakan produk dan jasa yang inovatif serta layanan unggul yang focus pada pembiayaan perumahan dan industry ikutannya.
2. Mengembangkan human capital yang berkualitas dan memiliki integritas tinggi serta penerapan *Good Corporate Governance* dan *Compliance*
3. Meningkatkan keunggulan kompetitif melalui teknologi informasi terkini
4. Memedulikan kepentingan masyarakat dan lingkungannya

2.2.3 Struktur Organisasi Kantor Bank BTN Syariah



Gambar 2. 1 Struktur Organisasi Kantor Bank BTN Syariah

2.2.4 Logo Bank BTN Syariah



Gambar 2. 2 Logo Bank BTN Syariah

2.3 Deskripsi Divisi dan Pekerjaan (Job Description)

2.3.1. Kepala Cabang (Branch Manager)

Tugas pokok dan fungsi :

1. Memimpin cabang di setiap wilayah kedudukannya dalam bertindak atas nama direksi baik didalam maupun di luar pengadilan dalam hubungannya dengan pihak lain atau pihak ketiga di wilayah kerjanya dan berkaitan dengan usaha berdasarkan surat kuasa dan surat khusus dari direksi.
2. Mengola keuangan dan harta kekayaan Bank dan seluruh kegiatan kantor cabang berdasarkan prinsip-prinsip ketatalaksanaan yang sehat dan tertib administrasi sesuai dengan prosedur dan ketentuan yang di tetapkan direksi.
3. Pemeliharaan dan pengadaan perlengkapan dan peralatan kerja untuk menunjang operasional kantor cabang sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
4. Pemeliharaan hubungan kedinasan dalam rangka kerjasama antara instansi pemerintah dan swasta ataupun lembaga PerBankan dan nonPerBankan di wilayah kantor cabang untuk memperlancar kegiatan usaha Bank.

5. Mengoptimalkan penggunaan tenaga kerja dan peralatan guna peningkatan motivasi kerja, keahlian dalam bidangnya dan hubungan yang baik dengan sesama karyawan sehingga tercapai kerja yang maksimal.
6. Bertanggung jawab atas kebenaran penyusunan laporan keuangan secara berkala maupun isensial dan laporan lainnya yang berhubungan dengan kantor cabang.
7. Mengusahakan pengembalian kredit yang telah diterbitkan dengan cara yang dapat dipertanggungjawabkan.
8. Mengadakan koordinasi dan pengawasan terhadap tugas-tugas yang diberikan kepada bawahan dengan mengadakan evaluasi pelaksanaan tugas tersebut.

2.3.2. Sekertaris Kepala Cabang (Secretary)

Tugas pokok dan fungsi :

1. Mengatur segala aktivitas manajemen dan administrasi kesekretarian bagi kepentingan manajemen cabang
2. Membantu kepala cabang untuk berkomunikasi dengan semua pihak termasuk pihak ekstern cabang.
3. Mengatur dan mengkomunikasikan pertemanan kepala cabang.
4. Mengadministrasikan surat menyurat yang terhubung dengan manajemen cabang.

2.3.3. Deputy Branch Manager Business (DBM Business)

Tugas pokok dan fungsi:

1. Melakukan penetapan rencana kerja unit (CSMU, MCLU, BFSU, SQ)
2. Melakukan koordinasi terhadap unit (CSMU, MCLU, BFSU, SQ)
3. Melakukan evaluasi terhadap unit (CSMU, MCLU, BFSU, SQ)

2.3.4. Deputy Branch Manager Supporting (DBM Supporting)

1. Melakukan penetapan rencana kerja unit (Operation Unit, Credit Admin Unit, Accounting Controlling Unit dan Penagihan)

2. Melakukan koordinasi terhadap unit (Operation Unit, Credit Admin Unit, Accounting Controlling Unit dan Penagihan)
3. Melakukan evaluasi unit (Operation Unit, Credit Admin Unit, Accounting Controlling Unit dan Penagihan)

2.3.5. Credit Small Medium Unit (CSMU)

Tugas pokok dan fungsi :

1. Membuat rencana kerja untuk pencapaian realisasi kredit commercial dan Small Medium Kredit (SME).
2. Memonitoring terhadap kualitas kredit dan di berikan kepada kepala cabang.
3. Melakukan evaluasi secara berkala atas rencana kerja yang telah ditetapkan.
4. Melakukan koordinasi dengan pihak terkait (BLR, BCRH, BCSO, AMD) demi mendukung kinerja Kantor Cabang.

2.3.6. Mortgage Consumer Lending Unit (MCLU)

Tugas pokok dan fungsi :

1. Membuat rencana kerja untuk pencapaian realisasi kredit consumer dan Small Medium Kredit (SME).
2. Memonitoring terhadap kualitas kredit dan di berikan kepada kepala cabang.
3. Melakukan evaluasi secara berkala atas rencana kerja yang telah ditetapkan.
4. Melakukan koordinasi dengan pihak terkait (Kredit Admin Untuk OTS KPR) demi mendukung kinerja Kantor Cabang.

2.3.7. Badan Finansial Servive Unit (BFSU)

Tugas pokok dan fungsi :

1. Membuat rencana kerja untuk pencapaian realisasi dana kredit.
2. Memonitoring terhadap kualitas kredit dan di berikan kepada kepala cabang.

3. Melakukan evaluasi secara berkala atas rencana kerja yang telah ditetapkan.
4. Melakukan koordinasi dengan pihak terkait (CSMU, MLCU, BFSU) demi mendukung kinerja Kantor Cabang.

2.3.8. Service Quality (SQ)

1. Melakukan penjadwalan untuk dilakukan Rollplay secara rutin.
2. Menajaga kualitas SDM Frontliner agar sesuai dengan prosedur Marketing Research Indonesia (MSI).

2.3.9. Customer service (CS)

1. Melakukan pelayanan yang prima kepada semua nasabah.
2. Melakukan semua pelayanan baik kepada nasabah yang datang langsung ke loket BTN maupun telepon.
3. Melakukan admin nasabah baru.
4. Membantu nasabah untuk melakukan transaksi dengan benar seperti penjelasan/persyaratan, prosedur transaksi, pengisian formulir melakukan konfirmasi dari cabang lain tentang saldo.
5. Menerima keluhan atau complain dari nasabah dan mengupayakan penyelesaian kredit dengan baik.

2.3.10. Teller

Tugas pokok dan fungsi :

1. Melayanani semua transaksi tunai dan non tunai dari nasabah yang datang.
2. Menyelenggarakan aktivitas kas keliling.
3. Mencatat atau membuat daftar posisi kas setiap akhir hari pemeriksa seluruh transaksi harian teller dan semua tiket serta dokumen lainnya yang dibuat pada seksi kas.

2.3.11. Credit Admin

1. Melakukan tinjauan lokasi sesuai dengan prosedur Bank BTN.
2. Melakukan penyimpanan terhadap dokumen pokok.
3. Membuat laporan penilaian akhir untuk rumah yang akan dilakukan akad kredit.

2.3.12. Kepala akuntansi (Accounting and Control Head)

1. Memastikan standarisasi proses.
2. Memastikan integritas dan ketetapan data keuangan cabang.
3. Memastikan ketaatan cabang terhadap kebijakan dan prosedur yang ada.
4. Melakukan pengendalian intern cabang.
5. Melindungi asset cabang dari tindakan penyelewengan.
6. Memastikan bahwa semua transaksi telah dicatat dengan benar.
7. Memastikan bahwa pengarsipan bukti-bukti transaksi dilakukan dengan tertib dan benar.
8. Mengkoordinir tindak lanjut pemeriksaan.
9. Mewakili BTN dalam acara resmi bila kepala cabang tidak ada di tempat.

2.3.13. CCRU (Penagihan)

1. Melakukan monitoring terhadap debitur yang memiliki pinjaman.
2. Melakukan kerja sama dengan instansi (Nama Perusahaan PT) untuk pembayaran secara kolektif.

BAB III

KEGIATAN DAN PEMBAHASAN

3.1 Ruang Lingkup Kerja

Studi Praktik Lapangan (SPL) pada kali ini di laksanakan di Kantor Bank BTN Syariah cabang Bekasi, dalam pembagian divisi kerja sengaja tidak dispesifikasikan dengan alasan agar penulis dapat belajar pada semua bagian. Rutinitas yang dikerjakan ialah dimulai pada pukul 08.00 WIB, minggu pertama penulis menerima materi dari perwakilan setiap divisi materi yang diakhiri pada pukul 16.00 WIB.

Setiap hari jum'at sebelum dilaksanakannya sholat Jum'at, Bank BTN Syariah cabang Bekasi mempunyai agenda minggunya yaitu Bakti Sosial atau yang disebut oleh Baksos memberikan makanan kepada masyarakat sekitar. Dan setiap hari Senin Bank BTN Syariah cabang Bekasi mengadakan *Ta'lim* yang diikuti oleh seluruh karyawan Bank BTN Syariah yang di pimpin oleh Kepala Cabang Bank BTN Syariah Bekasi.

3.2 Tinjauan Pustaka

3.2.1 Lembaga Keuangan Syariah

Lembaga keuangan merupakan suatu identitas di dalam system ekonomi dan merupakan instrument yang menerapkan aturan-aturan dalam system ekonomi itu sendiri. Oleh karna itu uang dan Lembaga keuangan tidak bisa dipisahkan satu sama lain. Peranan uang sangat penting dan Lembaga keuangan diperlukan untuk mengoprasionalkan fungsi-fungsi yang melekat pada uang (Mensari & Dzikra, 2017).

Menurut SK Menkue RI No.792 Tahun 1990, Lembaga keuangan adalah semua badan yang kegiatannya dibidang keuangan, melakukan penghimpunan dan penyaluran dana kepada masyarakat terutama guna membiayai investasi perusahaan (Mensari & Dzikra, 2017). Secara umum Lembaga Keuangan Syariah merupakan suatu badan usaha atau institusi yang kekayaannya terutama dalam bentuk aset-aset keuangan maupun non financial asset atau asset riil berlandaskan konsep syariah.

Lembaga keuangan syariah dibedakan menjadi dua yaitu Lembaga Keuangan Syariah Bank dan Lembaga Keuangan Non-Bank. Lembaga Keuangan Syariah Bank menurut jenisnya terdiri dari BUS (Bank Umum Syariah) dan BPRS (Bank Pembiayaan Rakyat Syariah). Bank Syariah memberikan layanan bebas bunga pada nasabahnya. Bank Syariah tidak menggunakan sistem bunga, baik bunga pada nasabah penyimpan dana maupun nasabah peminjam dana (Roifatus Syauqoti dan Mohammad Ghozali, 2019).

Lembaga Keuangan Syariah (LKS) tidak hanya dituntut bertanggung jawab tentang kuantitas perhitungan angka laba karena selain laba adapula keyakinan bahwa ia kelak bertanggung-jawab kepada Allah dalam menjalankan LKS. LKS harus konsisten untuk melakukan tanggung jawab terhadap penerapan prinsip syariah. LKS hidup di tengah-tengah masyarakat dengan mengukung platform syariah (Budiono, 2017).

3.2.2 Pembiayaan Murabahah

Murabahah adalah jual beli barang pada harga asal dengan tambahan keuntungan yang sudah disepakati. Karakteristik murabahah yaitu bahwa penjual harus memberi tahu pembeli mengenai harga pembelian produk dengan menyatakan jumlah keuntungan yang ditambahkan pada biaya tersebut. Murabahah dapat dilakukan dengan dua cara, yaitu pembelian dengan pesanan dan tanpa pesanan. Secara bahasa murabahah berasal dari kata *ar-ribh* yang berarti keuntungan dalam perniagaan. Menurut istilah fuqaha' murabahah adalah menjual barang dengan harga awal (harga beli) dengan tambahan keuntungan yang diketahui (Nasution, 2021).

Bank Syariah atau lebih lengkapnya bank pembiayaan rakyat syariah (BPRS) merupakan salah satu lembaga keuangan yang dalam melaksanakan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah. Lembaga ini memiliki fungsi menghimpun dana masyarakat (funding) dan menyalurkan dana masyarakat (lending/financing). Kegiatan

penyaluran dana kepada nasabah atau yang sering disebut dengan pembiayaan salah satunya. Akad murabahah adalah jual-beli barang pada harga asal dengan tambahan keuntungan yang disepakati antara pihak bank dan nasabah. Dalam murabahah penjual menyebutkan harga pembelian barang kepada pembeli kemudian mensyaratkan atas laba dalam jumlah tertentu (Jainudin Basri, Anggraini Kusuma Dewi , Gesang Iswahyudi, 2021).

Intinya murabahah adalah akad jual-beli barang dengan menyatakan harga perolehan dan keuntungan (margin) yang disepakati penjual dan pembeli. Karena di dalam pengertian tersebut ada kata “keuntungan yang disepakati”, maksudnya yaitu si penjual harus memberitahukan harga pembelian barang tersebut dan menyatakan jumlah keuntungan yang ditambahkan pada biaya tersebut (Bowo, 2013).

3.2.3 Kredit Pemilikan Rumah (KPR Syariah)

Kredit Pemilikan Rumah termasuk dalam satu jenis kredit konsumtif, dimana kredit konsumtif merupakan kredit yang digunakan untuk membiayai pembelian barang-barang atau jasa-jasa yang akan memberi kepuasan secara langsung terhadap kebutuhan manusia (konsumen), dengan demikian Kredit Pemilikan Rumah (KPR) bisa diartikan sebagai kredit yang diajukan oleh debitur/konsumen kepada pihak bank dimana kredit tersebut akan dipergunakan untuk membangun, merenovasi, membeli atau memperluas tanah dengan cara pembayaran angsuran setiap bulan sesuai dengan waktu tertentu yang telah disepakati kedua belah pihak dan dengan tujuan untuk konsumsi pribadi, keluarga atau rumah tangga.

Kebutuhan akan pembiayaan kepemilikan rumah yang meringankan masyarakat tentu saja memberikan peluang tersendiri kepada bank sebagai penyedia dana (funding). Sesuai dengan prinsip utama dari suatu bank yang telah diuraikan sebelumnya dimana bank merupakan lembaga penghimpun dan penyalur dana. Dana yang telah dihimpun dari berbagai sumber, akan dialokasikan kepada usaha-usaha yang

berpotensi menghasilkan keuntungan (produktif) sehingga bank akan memperoleh keuntungan. Salah satu usaha untuk memperoleh keuntungan bagi bank adalah memberikan kredit, dalam hal ini memberi kredit kepemilikan rumah (KPR). Diharapkan dengan adanya kredit kepemilikan rumah ini, keinginan kedua belah pihak akan terpenuhi dimana masyarakat dapat memiliki rumah dengan cara dicicil/diangsurnya yang disesuaikan dengan kemampuan finansial mereka. Pihak bank juga akan mendapat keuntungan dari bunga/bagi hasil atas kredit tersebut (Cahyono et al., 2015).

KPR syariah tanpa bank muncul sebagai alternatif yang relatif baru bagi para calon pembeli rumah. KPR syariah tanpa bank pada dasarnya kredit dimana para pembeli rumah tidak menggunakan bank dalam praktiknya sehingga pembeli rumah langsung membayar cicilan kepada developer. Proses KPR syariah tanpa bank berbeda dengan KPR biasa menggunakan bank. KPR syariah tanpa bank dipercayai dapat lebih memudahkan pelanggan karena pelanggan tidak diharuskan berurusan dengan hal administratif yang sering kali membebani. KPR syariah tanpa bank dianggap memiliki fleksibilitas tinggi karena memiliki berbagai fitur sebagai berikut; tidak ada BI checking, tidak memerlukan slip gaji atau SK sehingga cocok untuk para pengusaha non formal seperti para pedagang, tanpa sita, tanpa denda, dan tanpa riba (Firmansyah & Indika, 2017).

3.2.4 Restrukturisasi

Risiko yang sering terjadi dalam usaha perbankan pada umumnya adalah risiko kredit bermasalah atau Non Performing Loan (NPL). Kredit bermasalah adalah suatu keadaan dimana debitur sudah tidak sanggup membayar sebagian atau seluruh kewajibannya kepada bank seperti yang telah diperjanjikan. 3 faktor penyebab risiko kredit bermasalah antara lain karena kesalahan penggunaan kredit, manajemen penggunaan kredit yang buruk, serta kondisi

perekonomian yang mempengaruhi iklim usaha sehingga terjadi wanpretasi atas perjanjian kredit oleh debitur.

Akibat krisis terhadap sektor perkreditan yang terjadi pada tahun 1998 dengan besarnya Non Performing Loan (NPL) pada bank-bank menimbulkan alternatif baru dalam menurunkan Non Performing Loan (NPL) yakni dengan melakukan restrukturisasi kredit atas kredit bermasalah yang dihadapi oleh bank.

Restrukturisasi Kredit adalah upaya perbaikan yang dilakukan Bank dalam kegiatan perkreditan terhadap debitur yang mengalami kesulitan untuk memenuhi kewajibannya yang diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.11/POJK.03/2015 dan PBI Nomor 14/15/PBI/2012. Program restrukturisasi kredit akan memberikan pembayaran hutang dengan syarat yang lebih lunak atau lebih ringan dibandingkan dengan syarat pembayaran hutang sebelum dilakukannya proses restrukturisasi hutang sehingga dapat memperbaiki posisi keuangan debitur. Disamping itu Debitur dapat menjalankan usahanya kembali dan tidak akan kehilangan agunan yang diserahkan kepada Bank, sedangkan keuntungan bagi bank adalah penyelesaian kredit bermasalah akan membutuhkan waktu yang singkat sehingga akan mempengaruhi tingkat kesehatan bank karena NPL akan cenderung turun dan tidak membutuhkan biaya yang besar sebagaimana layaknya dalam proses penyelesaian kredit bermasalah yang dihadapi oleh bank (Sihotang & Sari, 2019).

Restrukturisasi Kredit adalah upaya perbaikan yang dilakukan Bank dalam kegiatan perkreditan terhadap debitur yang mengalami kesulitan untuk memenuhi kewajibannya, yang dilakukan antara lain melalui :

1. Penurunan suku bunga kredit
2. Perpanjangan jangka waktu kredit
3. Pengurangan tunggakan bunga kredit
4. Pengurangan tunggakan pokok kredit

5. Penambahan fasilitas kredit
6. Konversi kredit menjadi penyertaan modal sementara.

Salah satu upaya untuk meminimalkan potensi kerugian dari debitur bermasalah, bank dapat melakukan restrukturisasi kredit atas debitur yang masih memiliki prospek usaha dan kemampuan membayar. Syarat-syarat restrukturisasi kredit pada pasal 51 PBI 7/2005 menyatakan bahwa bank hanya dapat melakukan restrukturisasi kredit terhadap debitur yang memenuhi kriteria sebagai berikut :

1. debitur mengalami kesulitan pembayaran pokok dan atau bunga kredit
2. debitur memiliki prospek usaha yang baik dan mampu memenuhi kewajiban setelah kredit direstrukturisasi

3.2.5 Pengelolaan Restrukturisasi Pada Produk Pembiayaan KPR Syariah di Bank BTN Syariah

Pengelolaan Restrukturisasi yang dilakukan oleh Bank BTN Syariah sebagai upaya perbaikan kegiatan kredit terhadap debitur yang mengalami kesulitan untuk memenuhi kewajibannya. Dalam hal ini terdapat beberapa penyebab yang memicu para debitur dalam mengalami kesulitan memenuhi kewajibannya, salah satunya adalah peristiwa kredit macet akibat melemahnya perekonomian dunia termaksud Indonesia akibat pandemic Covid-19, OJK mengeluarkan POJK 11/2020 2020 tentang kebijakan stimulus Perekonomian Nasional sebagai kebijakan *Countercyclical* dampak penyebaran Covid-19. Maka dari itu Bank BTN Syariah memiliki kriteria atau syarat-syarat bagi debitur yang ingin mengajukan restrukturisasi, yaitu sebagai berikut :

1. Masih memiliki itikad baik dalam menyelesaikan kewajibannya (kooperatif)
2. Masih memiliki kemampuan membayar atau prospek usaha masih berjalan

Penanganan kredit bermasalah tersebut dengan cara restrukturisasi mempunyai tata cara dalam menanganinya, yaitu :

1. Pelunasan dengan diskon margin dan denda, serta pelunasan secara bertahap dengan diskon tunggakan margin dan denda.
2. Penjualan sukarela atau Bersama, penjualan dengan SKM, penjualan dengan lelang hak tanggungan.
3. Pengalihan dengan cara Cassie (Alih Piutang), Subrogasi, Novasi, dan AYDA
4. Eksekusi Agunan terdiri dari eksekusi hak tanggungan fiat pengadilan, gugatan wanprestasi dan gugatan sederhana, eksekusi penanggungan, PKPU dan Kepailitan.

3.2.6 Peran dalam Pertumbuhan Ekonomi

Restrukturisasi kredit sebagaimana di atur dalam POJK No.48/POJK.03/2020 merupakan salah satu kebijakan stimulus di sector perbankan dalam rangka pemulihan ekonomi nasional. Melalui restrukturisasi kredit/ pembiayaan diharapkan debitur yang berkinerja bagus namun menurun kinerjanya karena terdampak Covid-19 dapat dibantu oleh Bank untuk menata kembali cashflownya. Dari sisi bank, restrukturisasi kredit/pembiayaan ini merupakan salah satu upaya bank untuk menjaga asset Bank dalam kualitas baik meskipun dalam kondisi krisis pandemi Covid-19 (Lastuti Abubakar, 2021).

3.3 Permasalahan

Pada setiap perusahaan ataupun instansi pasti memiliki kendala maupun masalah. Begitu pula yang terjadi pada Kantor Bank BTN Syariah cabang Bekasi. Adapun masalah yang terjadi di Kantor Bank BTN Syariah cabang Bekasi ini adalah kurangnya soliritas antar karyawan Bank, dan kurangnya sumber daya manusia yang mengakibatkan menumpuknya pekerjaan di Bank.

BAB IV

PENUTUP

4.1 Kesimpulan

Kegiatan Studi Pratek Lapangan (SPL) nama lain dari kegiatan magang merupakan pelatihan dan sekaligus praktik bagi para mahasiswa atas ilmu yang di dapat di bangku perkuliahan. SPL dilaksanakan di Kantor Bank BTN Syariah yang bertempat di Ruko Centra Niaga Kalimalang Blok A IV 5-6, Jl. A.Yani No.B1, RT 001/RW.005, Kayuringin Jaya, Kec. Bekasi Selatan, Kota Bekasi, Jawa Barat. No. Telpon : 0216336789.

Berikut kesimpulan yang diambil dari hasil SPL yang telah di laksanakan:

1. Pengelolaan Restrukturisasi yang dilakukan oleh Bank BTN Syariah sebagai upaya perbaikan kegiatan kredit terhadap debitur yang mengalami kesulitan untuk memenuhi kewajibannya. Maka dari itu Bank BTN Syariah memiliki kriteria atau syarat-syarat bagi debitur yang ingin mengajukan restrukturisasi, yaitu sebagai berikut : Masih memiliki itikad baik dalam menyelesaikan kewajibannya (kooperatif), Masih memiliki kemampuan membayar atau prospek usaha masih berjalan
2. Restrukturisasi kredit/ pembiayaan diharapkan debitur yang berkinerja bagus namun menurun kinerjanya karena terdampak Covid-19 dapat dibantu oleh Bank untuk menata kembali cashflownya. Dari sisi bank, restrukturisasi kredit/pembiayaan ini merupakan salah satu upaya bank untuk menjaga asset Bank dalam kualitas baik meskipun dalam kondisi krisis pandemi Covid-19

4.2 Saran

Berdasarkan hasil kegiatan SPL yang telah di laksanakan terdapat beberapa saran yang dapat di sampaikan yaitu sebagai berikut: diharapkan untuk meningkatkan solidaritas dan meningkatkan sumber daya manusia yang ada di Kantor Bank BTN Syariah, dan diharapkan untuk kepada para peserta magang untuk mendalami materi-materi yang di ajarkan sehingga dapat mengaplikasikannya Ketika praktek kerja.

DAFTAR PUSTAKA

- Bowo, F. A. (2013). Pengaruh Pembiayaan Murabahah terhadap Profitabilitas. *Jurnal Studia Akuntansi Dan Bisnis*, 1(1), 61–72.
- Budiono, A. (2017). Penerapan Prinsip Syariah Pada Lembaga Keuangan Syariah. *Law and Justice*, 2(1), 54–65.
- Cahyono, B. I., Darminto, & Nuzula, N. F. (2015). Analisis Sistem Dan Prosedur Pembiayaan Kredit Pemilikan Rumah Syariah (Kprs) Murabahah Untuk Mendukung Pengendalian Intern (Studi Pada Pt. Btn Syariah Cabang Jombang). *Jurnal Administrasi Bisnis S1 Universitas Brawijaya*, 25(1), 86135.
- Effrisanti, Y. (2015). Pembelajaran Berbasis Proyek Melalui Program Magang Sebagai Upaya Peningkatan Soft Skills Mahasiswa. *Eksis: Jurnal Riset Ekonomi Dan Bisnis*, 10(1).
- Firmansyah, E. A., & Indika, D. R. (2017). Kredit Pemilikan Rumah Syariah Tanpa Bank: Studi di Jawa Barat. *Jurnal Manajemen Teori Dan Terapan | Journal of Theory and Applied Management*, 10(3), 223.
- Jainudin Basri, Anggraini Kusuma Dewi, Gesang Iswahyudi. (2021). *Pembiayaan Murabahah pada Perbankan Syariah dalam Perspektif Hukum di Indonesia*. VI(1), 6.
- Lastuti Abubakar, T. H. (2021). Kebijakan Stimulus Dampak COVID-19 Melalui Restrukturisasi Kredit Dalam Rangka Pemulihan Ekonomi Nasional. *Paper Knowledge . Toward a Media History of Documents*, 16(6), 24.
- Mensari, R. D., & Dzikra, A. (2017). Islam dan Lembaga Keuangan Syariah. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 3(1), 239–256.
- Nasution, S. F. (2021). Pembiayaan Murabahah Pada Perbankan Syariah di

Indonesia. *AT-TAWASSUTH: Jurnal Ekonomi Islam*, 6(1).

Roifatus Syauqoti dan Mohammad Ghozali. (2019). *ANALISIS SISTEM LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH DAN LEMBAGA KEUANGAN KONVENSIONAL*.

Sihotang, B., & Sari, E. K. (2019). Restrukturisasi Sebagai Penyelamatan Kredit Bermasalah Pada Bank. *Prosiding Seminar Nasional Pakar*, 10.

Ulpah, M. (2020). Konsep Dalam Pembiayaan Perbankan Syariah, Vol. 3 No.2 Agustus 2020. *Madani Syari'ah*, 3(2).

LAMPIRAN

Lampiran 1. Surat Persetujuan Praktek Kerja Lapangan Bank BTN Syariah Cabang Bekasi

Bank BTN

SURAT KETERANGAN

No. *57* /BKS/SUPP/2023

Yang bertanda tangan di bawah ini atas nama Bank BTN Kantor Cabang Syariah Bekasi, dengan ini menerangkan bahwa:

Nama : FIKRIYATUN NABILA
 NIM / NIS : 412020418037
 Kampus / Sekolah : Universitas Darussalam Gontor

Telah melaksanakan Magang / PKL di Bank BTN Kantor Cabang Syariah Bekasi sejak tanggal 30-30 Desember 2022 dengan kinerja Baik.

Demikian surat ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Bekasi, 7 Januari 2023
 PT. BANK TABUNGAN NEGARA (Persero), Tbk.
 KANTOR CABANG SYARIAH BEKASI

[Signature]
 Aji Mulya
 DDM Supervisor

[Signature]
 Rizka Akhri Trihandayani
 Unerline Head

PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.
 Kantor Cabang Syariah Bekasi
 Jl. Raya Bekasi-Pasar Kemuning Blok A, Rt. 001/001 Desa Kemuning
 Kecamatan Bekasi Barat, Kabupaten Bekasi 17111, Indonesia

Telp. +62 21 805 2000 / 805 8000
 E-mail: btn@btn.co.id
 www.btn.co.id

No. SK/PT/2023/001/001/2023

Lampiran 2. Sertifikat Studi Praktek Lapangan (SPL)



Lampiran 3. Lembar Penilaian



Faculty of Economics and Management
كلية الاقتصاد والإدارة

LEMBAR PENILAIAN INSTITUSI
STUDI PRAKTEK LAPANGAN
PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM
2022 H/1444M

Nama Mahasiswa	: Fikriyyun Nabila	
Nama Instansi	: Bank BTN Syariah Bekasi	
Alamat Instansi	: Jl. Jenderal Sudirman, Buloh No. 1 G-II, Kel. Kayu Ringin Kz., Bekasi Selatan – Kota Bekasi JB 17114	
Nu.Telp	: 085225610253	
Periode SPK	: 1 Desember – 30 Desember	

No.	KOMPONEN PENILAIAN	SKOR (0-100)	KETERANGAN
1	Aspek Kognitif		
	a. Penguasaan Keilmuan	95	
	b. Kemampuan mengidentifikasi masalah dan solusinya	95	
	c. Daya tanggap atau serasi	99	
2	Aspek Afektif		
	d. Disiplin dan tanggung jawab	98	
	e. Keakraban dan integritas	95	
	f. Menghargai dan menghormati	96	
	g. Kreativitas	95	
	h. Kerjasama dengan tim	95	
	i. Penerimaan dan kerapuhan bawahan	98	
3	Aspek Psikomotorik		
	j. Keaktifan dan keterampilan	95	
	k. Penguasaan komputer dan teknologi informasi	97	
	l. Inovasi dan kreativitas	98	
	m. Produktivitas dan penyelesaian tugas	98	
RATA-RATA I, II & III (70%)			
IV - Penyusunan proposal		95	
V - Penyusunan Laporan		99	
NILAI SPL		95,26	A

Lampiran 4. Laporan Harian



Faculty of Economics and Management
كلية الاقتصاد والإدارة

LAPORAN KEGIATAN HARIAN STUDI PRAKTEK LAPANGAN PROGRAM
STUDI EKONOMI ISLAM

FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN UNIVERSITAS
DARUSSALAM GONTOR

1444 H/2022 M

NAMA : Faridhan Nabila
NIM : 40202103033
OBJEK SPL : BTN Syariah Bekasi
BAGIAN : Collection and workout

NO	HARI/TGL	KEGIATAN	PARAF PEMIMBING SPL
1	Kamis, 07-12-2022	Meeting dgn Pembimbing SPL	
2	Kamis, 08-12-2022	mendata perusahaan bank	
3	Kamis, 09-12-2022	menganalisa dokumen estimasi	
...			

<p>Mengstafdi, Dosen Pembimbing SPL</p>  <p>M. Huda, S.E.</p>	<p>Nama Mahasiswa</p> 
--	---



Faculty of Economics and Management

كلية الاقتصاد والإدارة

LAPORAN KEGIATAN HARIAN STUDI PRAKTEK LAPANGAN PROGRAM
STUDI EKONOMI ISLAM

FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN UNIVERSITAS
DARUSSALAM GONTOR

1444 H/2022 M

NAMA : Fauziah Nabila

NIM : 417020410037

OBJEK SPL : DTM Eksternal Gebasi

BAGIAN : collection and workout

NO	HARI/TGL	KEGIATAN	PARAF- PEMBIMBING SPL
1	Selasa 06-07-2022	mengasah skill kepada OJK	
2	Selasa 06-12-2022	mendapat informasi yg sudah sudah lengkap	
3			
-			

Mengetahui, Dosen Pembimbing SPL  M. Yusuf Huda, N.E.	Nama Mahasiswa 
---	--



Faculty of Economics and Management
كلية الاقتصاد والإدارة

LAPORAN KEGIATAN HARIAN STUDI PRAKTEK LAPANGAN PROGRAM
STUDI EKONOMI ISLAM

FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN UNIVERSITAS
DARUSSALAM GONTOR

1444 H/2022 M

NAMA : Farisqun Huda
NIM : 412020140033
OBJEK SPL : DTM Samsah Debat
BAGIAN : collection and workout

NO	HARI/TGL	KEGIATAN	PARAF PEMBIMBING SPL
1	Jum'at 5/11/2022	mandiri masalah 20 Anshur sda SPL	
2	Jum'at 9/11/2022	mandiri soal Peringatan 1 ksh masalah yg telah mandiri Anshur ksh	
3			
-			

Mengetahui Dosen Pembimbing SPL  M. Huda, M.E.	Nama Mahasiswa 
--	--



Faculty of Economics and Management
كلية الاقتصاد والإدارة

LAPORAN KEGIATAN HARIAN STUDI PRAKTEK LAPANGAN PROGRAM
STUDI EKONOMI ISLAM

FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN UNIVERSITAS
DARUSSALAM GONTOR

1444 H/2022 M

NAMA : Fatmahan Nabila
NIM : 41202010033
OBJEK SPL : CITA Syariah Debit
BAGIAN : collection and workout

NO	HARI/TGL	KEGIATAN	PARAF PEMBIMBING SPL
1	Kamis 8/11/2022	Mengasah CITA DPK untuk melakukan Pengisian Anggaran KPR	
2	Kamis 8/11/2022	Melakukan Pengisian Anggaran KPR	
3			
-			

<p>Mengalahat Dosen Pembimbing SPL</p>  <p>Mirahul Huda, M.E.</p>	<p>Nama Mahasiswa</p> 
--	--



Faculty of Economics and Management

كلية الاقتصاد والإدارة

LAPORAN KEGIATAN HARIAN STUDI PRAKTEK LAPANGAN PROGRAM
STUDI EKONOMI ISLAM

FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN UNIVERSITAS
DARUSSALAM GONTOR

1444 H/2022 M

NAMA : Fauziah Nurul
NIM : 412020057
OBJEK SPL : DSK Syariah Cemas
BAGIAN : Collection and workout

NO	HARI/TGL	KEGIATAN	PARAF PEMBIMBING SPL
1	Senin 12/12/2022	mengurus surat pengantar ke bank syariah yg belum	
2		menyusun anggaran bank	
3	Senin 12/12/2022	mengajukan DSK DSK Kenda DSK	
-			

Mengetahui Dosen Pembimbing SPL  Miftahul Huda, M.E.	Nama Mahasiswa 
--	--



Faculty of Economics and Management
كلية الاقتصاد والإدارة

LAPORAN KEGIATAN HARIAN STUDI PRAKTEK LAPANGAN PROGRAM
STUDI EKONOMI ISLAM

FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN UNIVERSITAS
DARUSSALAM GONTOR

1444 H/2022 M

NAMA : Fitriyusman Nabila
NIM : 41202010033
OBJEK SPL : BTPK Sgarah Bekasi
BAGIAN : Collection and workart

NO	HARI/TGL	KEGIATAN	PARAF PEMBIMBING SPL
1	Rabu 14/11/2022	mandarin dan menuliskan file	
2		Pengalaman Restrukturisasi Ipti	
3			
-			

Mengetahui, Dosen Pembimbing SPL  M. Hafid Huda, M.P.	Nama Mahasiswa 
---	--



Faculty of Economics and Management
كلية الاقتصاد والإدارة

LAPORAN KEGIATAN HARIAN STUDI PRAKTEK LAPANGAN PROGRAM
STUDI EKONOMI ISLAM

FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN UNIVERSITAS
DARUSSALAM GONTOR

1444 H/2022 M

NAMA : Fitriyana Huda
NIM : 422021057
OBJEK SPL : BTN Syariah Bekasi
BAGIAN : Collection and workout

NO	HARI/TGL	KEGIATAN	PARAF PEMBIMBING SPL
1	Selasa 12 / 11 / 2022	Register marketplace finansial Islam	
2	Selasa 13 / 11 / 2022	mengambil slide benda ciska	
3			
-			

Mengotahui Dosen Pembimbing SPL  M. Rizki Huda, M.E.	Nama Mahasiswa 
--	--



Faculty of Economics and Management

كلية الاقتصاد والإدارة

LAPORAN KEGIATAN HARIAN STUDI PRAKTEK LAPANGAN PROGRAM
STUDI EKONOMI ISLAM

FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN UNIVERSITAS
DARUSSALAM GONTOR

1444 H/2022 M

NAMA : Fitriyanti Nibala
NIM : 4120201420037
OBJEK SPL : PTM Syarikat Bebas
BAGIAN : Collection and workbook

NO	HARI/TGL	KEGIATAN	PARAF PENGIMBING SPL
1	Kamis 12/12/2021	Register maples financial planer	
2	Kamis 18/12/2021	mandiri dan menas - berinisiasi Restorasi/insya Allah	
3			
...			

<p>Mengetahui</p> <p>Dosen Pembimbing SPL</p>  <p>M. Huda, M.E.</p>	<p>Nama Mahasiswa</p> 
--	--



Faculty of Economics and Management
كلية الاقتصاد والإدارة

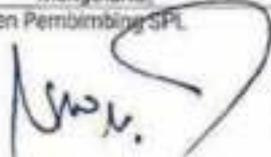
LAPORAN KEGIATAN HARIAN STUDI PRAKTEK LAPANGAN PROGRAM
STUDI EKONOMI ISLAM

FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN UNIVERSITAS
DARUSSALAM GONTOR

1444 H/2022 M

NAMA : Fitriyati Nabilah
NIM : 4120201003
OBJEK SPL : DPM Syariah Bekasi
BAGIAN : Collection and warehouse

NO	HARI/TGL	KEGIATAN	PARAF PEMBIMBING SPL
1	Selasa 20/12/2022	mengasukan slide ke dalam DPM	
2			
3			
—			

Mengetahui, Dosen Pembimbing SPL  Miftahul Huda, M.E.	Nama Mahasiswa 
---	--



Faculty of Economics and Management
كلية الاقتصاد والإدارة

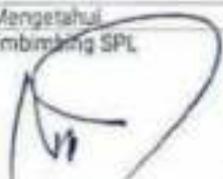
LAPORAN KEGIATAN HARIAN STUDI PRAKTEK LAPANGAN PROGRAM
STUDI EKONOMI ISLAM

FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN UNIVERSITAS
DARUSSALAM GONTOR

1444 H/2022 M

NAMA : Fikriyati Nabila
NIM : 412020412057
OBJEK SPL : Egitasi Saamah Delanti
BAGIAN : Collection and workshop

NO	HARI/TGL	KEGIATAN	PARAF PEMBIMBING SPL
1	Senin 14/11/2022	mendiskusikan nasabah buku 1 SPL sudah selesai karena di tgl 18	
2			
3			
-			

Mengetahui Dosen Pembimbing SPL  M. Huda M.E.	Nama Mahasiswa 
---	--



Faculty of Economics and Management

كلية الاقتصاد والإدارة

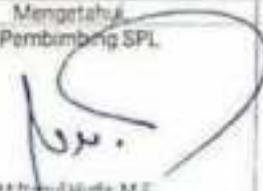
LAPORAN KEGIATAN HARIAN STUDI PRAKTEK LAPANGAN PROGRAM
STUDI EKONOMI ISLAM

FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN UNIVERSITAS
DARUSSALAM GONTOR

1444 H/2022 M

NAMA : Faridhan Hakim
NIM : 41202018037
OBJEK SPL : ISTN Syariah Pecoran
BAGIAN : Collection and workshop

NO	HARI/TGL	KEGIATAN	PARAF PEMBIMBING SPL
1	Sen 21/11/2022	menonton rekaman program istn	
2	Sen 21/11/2022	daftar masuk istn pecoran	
3			

Mengetahui Dosen Pembimbing SPL  M. Fauz Huda, M.E.	Nama Mahasiswa 
---	--



Faculty of Economics and Management
كلية الاقتصاد والإدارة

LAPORAN KEGIATAN HARIAN STUDI PRAKTEK LAPANGAN PROGRAM
STUDI EKONOMI ISLAM

FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN UNIVERSITAS
DARUSSALAM GONTOR

1444 H/2022 M

NAMA : Faridhul Mahidin
NIM : 41202012037
OBJEK SPL : DTM Syariah Beach
BAGIAN : Collection and workout

NO	HARI/TGL	KEGIATAN	PARAF PEMBIMBING SPL
1	Senin 23/11/2021	menonton film di kiosk yg sudah sudah selesai di 12.30	
2			
3			
...			

Mengetahui Dosen Pembimbing SPL  Mirahul Huda M.E.	Nama Mahasiswa 
--	--



Faculty of Economics and Management

كلية الاقتصاد والإدارة

LAPORAN KEGIATAN HARIAN STUDI PRAKTEK LAPANGAN PROGRAM
STUDI EKONOMI ISLAM

FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN UNIVERSITAS
DARUSSALAM GONTOR

1444 H/2022 M

NAMA : Fitriyusman Habibi
NIM : 42202018037
OBJEK SPL : SPLT Syariah Oktawi
BAGIAN : Collection and work out

NO	HARI/TGL	KEGIATAN	PARAF PEMBIMBING SPL
1	Kamis 02/10/2022	pembuat Surat Suruhan (Surat bek masalah Anggaran KIR	
2			
3			
...			

<p>Mengetahui Dosen Pembimbing SPL</p>  <p>Miftahul Huda, M.E.</p>	<p>Nama Mahasiswa</p> 
---	--



Faculty of Economics and Management

كلية الاقتصاد والإدارة

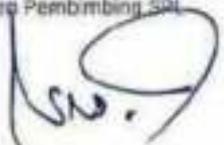
LAPORAN KEGIATAN HARIAN STUDI PRAKTEK LAPANGAN PROGRAM
STUDI EKONOMI ISLAM

FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN UNIVERSITAS
DARUSSALAM GONTOR

1444 H/2022 M

NAMA : Fauziah Huda
NIM : 412020418057
OBJEK SPL : DPM Syariah Damsri
BAGIAN : Collection and Ustaz

NO	HARI/TGL	KEGIATAN	PARAF PEMBIMBING SPL
1	Senin 25/11/2022	menonton nasheed 100. 35 Subh Subh songs di terminal 23	
2			
3			
..			

Mengetahui, Dosen Pembimbing SPL  M. Fauzi Huda, M.E.	Nama Mahasiswa 
---	--



Faculty of Economics and Management
كلية الاقتصاد والإدارة

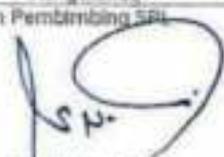
LAPORAN KEGIATAN HARIAN STUDI PRAKTEK LAPANGAN PROGRAM
STUDI EKONOMI ISLAM

FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN UNIVERSITAS
DARUSSALAM GONTOR

1444 H/2022 M

NAMA : Febristyan Huda
NIM : 422020118137
OBJEK SPL : CPM Syariah Darussalam
BAGIAN : Collection and workat

NO	HARI/TGL	KEGIATAN	PARAF PEMBIMBING SPL
1	Senin 22/12/2022	menonton kasutah bkr dg Surah Saah Jember ke.1 di tgl 22-12	
2			
3			
...			

Mengetahui, Dosen Pembimbing SPL	Nama Mahasiswa
 Miftahul Huda, M.E.	



Faculty of Economics and Management
كلية الاقتصاد والإدارة

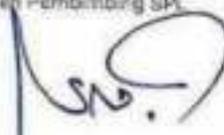
LAPORAN KEGIATAN HARIAN STUDI PRAKTEK LAPANGAN PROGRAM
STUDI EKONOMI ISLAM

FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN UNIVERSITAS
DARUSSALAM GONTOR

1444 H/2022 M

NAMA : Fitriyuliana Nisrina
NIM : 412020418037
OBJEK SPL : BPN Suman Belant
BAGIAN : Collector and workout

NO	HARI/TGL	KEGIATAN	PARAF PEMBIMBING SPL
1	Kamis 28/11/2022	mandikan mahasiswa BPP 40 jiwa Sudah tempo KOL. di Tgl 28-30	
2			
3			
-			

Mengetahui, Dosen Pembimbing SPL  Siti Fatmahanik M.Pd.	Nama Mahasiswa 
---	--



Faculty of Economics and Management

كلية الاقتصاد والإدارة

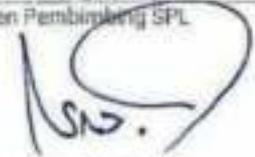
LAPORAN KEGIATAN HARIAN STUDI PRAKTEK LAPANGAN PROGRAM
STUDI EKONOMI ISLAM

FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN UNIVERSITAS
DARUSSALAM GONTOR

1444 H/2022 M

NAMA : Fauziah Nabilah
NIM : 41202012007
OBJEK SPL : BTM Syariah Besmi
BAGIAN : Collection and workat

NO	HARI/TGL	KEGIATAN	PARAF PEMIMBING SPL
1	Gontor 20/11/2022	menonton masalah BTM syariah sabah sampai VOL I di tgl 20-11	
2			
3			
—			

<p>Mengetahui Dosen Pembimbing SPL</p>  <p>Miftah Huda, M.E.</p>	<p>Nama Mahasiswa</p> 
---	--



Faculty of Economics and Management
كلية الاقتصاد والإدارة

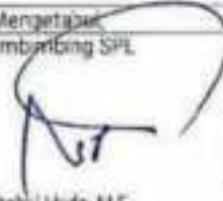
LAPORAN KEGIATAN HARIAN STUDI PRAKTEK LAPANGAN PROGRAM
STUDI EKONOMI ISLAM

FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN UNIVERSITAS
DARUSSALAM GONTOR

1444 H/2022 M

NAMA : Furigahin Huda
NIM : 42020410073
OBJEK SPL : BSM Syarik Bekasi
BAGIAN : collection and workout

NO	HARI/TGL	KEGIATAN	PARAF: PEMBIMBING SPL
1	Senin 07-12-2022	mengisi dan menagih dokumen Restrukturisasi	
2	Senin 08-12-2022	mengisi dan menagih dokumen yang kurang	
3			
—			

Mengetahui Dosen Pembimbing SPL  M. Huda, M.E.	Nama Mahasiswa  _____
--	---

Lampiran 5. Dokumentasi Kegiatan







The Fountain of Wisdom