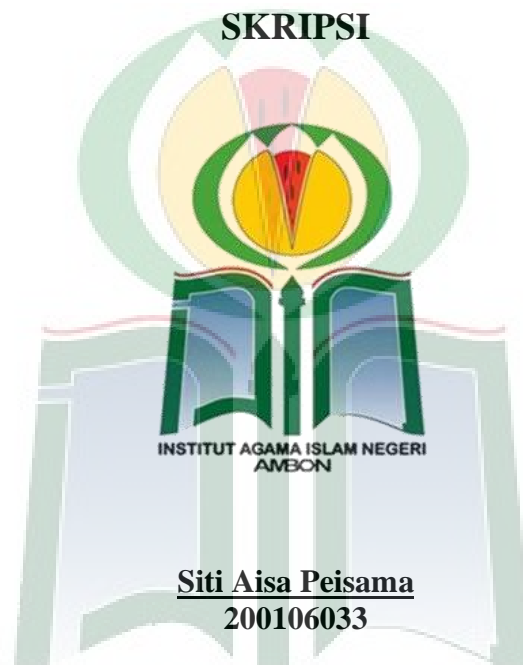


**ANALISIS KEUNGGULAN PRODUK PEMBIAYAAN PADA  
BANK SYARIAH KOTA AMBON  
(Studi Kasus Bank Muamalat Cabang Kota Ambon)**

Diajukan Sebagai Salah Satu Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana (S1)  
pada Program Studi Manajemen Keuangan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI AMBON  
2024**

## PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi yang berjudul "**Analisis Keunggulan Produk Pembiayaan Pada Bank Syariah Kota Ambon (Studi Kasus Bank Muamalat Cabang Kota Ambon)**" yang disusun oleh saudari Siti Aisa Peisama, NIM. 200106033 Mahasiswi Program Studi **Manajemen Keuangan Syariah** Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Ambon IAIN Ambon, telah diuji dan dipertahankan dalam sidang munaqasyah, yang diselenggarakan pada tanggal 8 Juli 2024 dan dinyatakan dapat diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana **Ekonomi Syariah (SE)** di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam pada Program Studi Manajemen Keuangan Syariah.

Demikian persetujuan ini diberikan untuk proses selanjutnya.

Ambon, 08 Juli 2024 M  
2 Muharram 1446 H

### DEWAN PENGUJI

Ketua sidang	: Dr. Aisa Manilet, M.Ag	(.....)
Sekretaris sidang	: Hanifah, M.E	(.....)
Penguji I	: Salma Saimima, M.M	(.....)
Penguji II	: Afdhal Yaman, M.Sc	(.....)
Pembimbing I	: Dr. Mar'atun Shalihah, M.Si	(.....)
Pembimbing II	: Dr. Ir. Ilyas Marzuki M.Si	(.....)

Diketahui oleh:

Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam  
IAIN Ambon

Dr. Husni Wattimena, M.Si  
NIP. 196811271999031001

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Siti Aisa Peisama  
NIM : 200106033  
Program studi : Manajemen Keuangan Syariah  
Judul skripsi : “Analisis Keunggulan Produk Pembiayaan Pada Bank Syariah Kota Ambon.(Studi Kasus Bank Muamalat Cabang Kota Ambon)”

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi ini merupakan hasil penelitian, pemikiran, dan pemaparan asli saya sendiri, saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara –cara yang tidak sesuai dengan etika keilmuaan yang berlaku dalam masyarakat jika di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Ambon, 10,september 2024

penyusun



Siti Aisa Peisama  
200106033

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### MOTTO

#### **Empat prinsip hidup saya.**

- Keyakinan** : percayalah bahwa segala sesuatunya akan berhasil dan berjalan dengan baik. Rencanakanlah sesuai dengan itu
- Kepercayaan** : ketahuilah bahwa orang – orang akan membantumu saat kamu sangat membutuhkannya
- Harapan** : hiduplah dengan harapan bahwa hari esok akan menjadi hari yang lebih baik
- Percaya diri** : jalani hidup dengan keberanian meski kamu tidak memiliki kepastian tentang hari berikutnya

#### **Ayat penguat**

وَلَا تَهِنُوا وَلَا تَحْزَنُوا وَأَنْتُمُ الْأَعْلَوْنَ إِنْ كُنْتُمْ مُؤْمِنِينَ ﴿١٣٩﴾

*“ Dan janganlah engkau merasa lemah dan jangan pula bersedih hati sebab engkau paling tinggi derajatnya jika kamu orang beriman.”*

*( Q,S Al- imran : 139)*

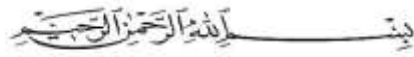
*“Totalitas tanpa batas kontribusi tiada henti”*

### PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk

1. Ayahanda ibunda dan kaka dan Abang tercintah serta keluarga tercinta terimakasih atas doa dan dukungannya
2. Kampus Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Ambon, Almamater tercinta sebagai darma baktiku.

## KATA PENGANTAR



Alhamdulillah segala puji dan syukur penyusun panjatkan kehadirat ALLAH SWT, karena dengan rahmat dan hidayahnya penyusun dapat menyelesaikan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana (SE) pada fakultas ekonomi dan bisnis islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Ambon, yang berjudul ***“analisis keunggulan produk pembiayaan di bank syariah kota ambon.(studi kasus bank muamalat cabang ambon”*** Olehnya itu dengan penuh tulus penyusun mengucapkan banyak terimakasih yang sedalam dalamnya kepada semua pihak yang membimbing ,memberi arahan ,motivasi, masukan dan membantu dalam berbagai hal yang berhubungan dengan penyusunan skripsi ini,

Dalam penyusunan skripsi ini tentunya tidak terlepas dari doa –doa yang selama ini telah dipanjatkan untuk menyusun ,serta jasa jasa yang tidak terhingga terutama terimakasih kepada keluarga dan kedua orang tua, ayahanda tercinta bapak ADAM PEISAMA dan Ibunda SA ‘ADIA MAKAYAINO terimakasih atas doa - doa yang tiada hentinya,serta bantuan dukungan dan kasih sayang yang terus di berikan serta dukungan moral dan material oleh karena itu melalui kesempatan ini penyusun menyampaikan penghargaan dan juga ucapan terimakasih ke pada :

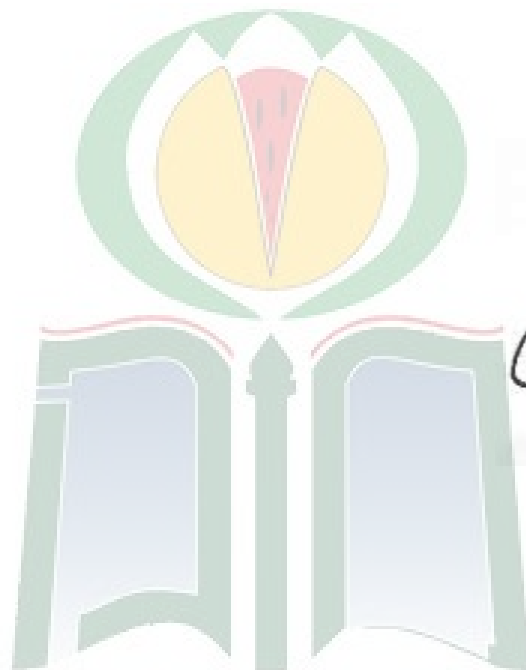
1. Dr. Zainal Abiding Rahawarin M.SI Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Ambon, beserta wakil - wakil rektor IAIN Ambon.
2. Dr. Husein watimena , M. Si selaku Dekan fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
3. Dr. Mar’atun Shalihah, M.Si selaku ketua jurusan Manajemen keuangan syariah
4. dan selaku pembimbing 1 dan Dr.Ir. Ilyas Marzuki, M. Si selaku pembimbing II yang telah dengan sabar memberikan arahan,petunjuk serta bimbingan dari awal sampai selesainya skripsi ini.

5. Kepada Ibu Dety Aryani Relubun M. Si selaku penasehat akademik yang telah memberikan nasehat akademik yang telah memberikan nasehat dan bimbingan selama penyusun menimba ilmu di kampus IAIN Ambon.
6. Bapak dan ibu dosen jurusan Manajemen Keuangan syariah yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan pengalaman selama proses perkuliahan
7. Seluruh pegawai fakultas ekonomi dan bisnis islam (FEBI) karena telah memberikan pelayanan yang terbaik selama proses pengurusan studi akhir
8. Seluruh pegawai Bank Muamalat Cabang Ambon Bapak Ermawan Wiyanto (*operasional officer*), kaka Paolina Buton (*customer service*) dan ibu Fahria (bidang pembiayaan) yang telah bersedia memberikan informasi dan arahan agar mempermudah peneliti dalam mencari data dan informasi.
9. Kepada bapak dan ibu nasabah pembiayaan yang telah berkenan mengisi kuesioner peneliti.
10. Bapak. Afdal Yaman M. Sc, dan bapak Reza Nacikit M.M, sebagai pakar /ahli yang telah bersedia mengisi kuesioner peneliti.
11. kaka Siti Gerhana Peisama, Abang Abdul Kasim Peisama, ade Halija Peisama, ade Syafira Nurhusna Peisama, dan Ade Khabil Peisama terimakasih saudara satu dara yang bersedia membantu baik tenaga dan financial.
12. Semua BPH (Badan pengurus harian) , Pembina dan kaka- kaka MPO (majelis pertimbangan organisasi) dan seluruh kader dan pengurus LDK AL – IZZAH IAIN AMBON, yang sudah membantu dalam proses perkuliahan di kampus dan sukses terus untuk jalan Dakwah yang lebih baik.
13. Sahabat seperjuangan Salsabila holle, Fitria tokomadoran, juliarti tihun, dan Dina Rumeon, rekan- rekan dan teman – teman MKS angkatan 2020 seperjuangan selama proses perkuliahan telah membantu menemani menyusun dan menghadapi masalah masalah yang ada selama proses perkuliahan.
14. Serta ucapan terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu

Semoga ALLAH SWT memberikan balasan kebaikan yang setimpal atas kebaikan yang selama ini diberikan kepada penyusun.

Terlepas dari segala uraian di atas dan pengantar tulisan ini serta berbagai hal yang menjadi acuan penyusunan ini maka kesalahpahaman pengertian dan kekurangan lengkapnya referensi terhadap konsep keilmuan olehnya itu kehadiran karya ilmiah ini juga merupakan tolak ukur dan kemampuan dalam menganalisis suatu masalah sehingga kiranya kelengkapan dan kekurangan hasil penelitian ini dapat dijadikan bahan informasi dan perbaikan pada kesempatan berikutnya.

Akhirnya peneliti memohon kepada ALLAH SWT, semoga penulisan skripsi ini dan segala bantuan dari semua pihak dapat menjadi amal sholeh dapat bermanfaat bagi penulis, dan pribadi dan pembaca sekalian.



Ambon 19 juni 2024

Penyusun

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Siti Aisa Peisama', is written over a light grey rectangular background.

Siti Aisa Peisama  
Nim : 200106033

## ABSTRAK

**Nama** : Siti Aisa Peisama (200106033)  
**Pembimbing I** : Dr. Mar'atun Shalihah M. Si  
**Pembimbing II** : Dr. Ilyas Marzuki.M. Si  
**Judul** : Analisis Keunggulan Produk Pembiayaan Pada Bank Syariah (Studi Bank Muamalat Cabang Ambon)  
**Fakultas/ Jurusan:** Ekonomi Dan Bisnis Islam / Manajemen Keuangan Syariah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Ambon.

---

Penelitian ini berkaitan dengan keunggulan produk pembiayaan di Bank Muamalat cabang Ambon tujuan penelitian ini adalah untuk menemukan produk pembiayaan unggulan di Bank Muamalat cabang Ambon, serta untuk memberikan rekomendasi kepada pihak Bank Muamalat untuk terus meningkatkan produk yang utama di promosikan.

Metode penelitian ini menggunakan pendekatan survey dengan melibatkan variabel kualitatif dan dianalisis secara kuantitatif, penelitian ini juga, penelitian ini juga menggunakan analisis AHP dan TOPSIS dalam pengumpulan data penelitian menggunakan metode wawancara, obserfasi, lapangan, dan studi dokumentasi. lokasi penelitian ini berada di Bank Muamalat cabang ambon, subjek dari penelitian ini adalah pakar/ahli, pegawai Dan nasabah Bank Muamalat yang melakukan produk pembiayaan

Hasil penelitian ini menemukan satu produk pembiayaan yakni Multiguna yang merupakan produk pembiayaan unggulan pada Bank Muamalat cabang ambon. yang diprioritaskan dari empat produk untuk selanjutnya dikembangkan dengan lima kriteria prioritas pendukung yakni Akad, Margin, Jangka waktu, nisbah, dan risiko. jika ditinjau dari keuangan syariah, produk pembiayaan multiguna. memnuhi kriteria jual beli dengan akad *murabahah*, *istisna*, dan *salam* yang sesuai dengan prinsip keuangan syariah, sehingga peneliti merekomendasikan agar multiguna bisa dikembangkan menjadi produk pembiayaan yang sesuai dengan keuangan syariah. dan diberi dukungan agar mampu bersaing dengan produk lain didunia perbankan syariah, baik nasional maupun internasional.

**Kata kunci :** *Produk Pembiayaan, Produk Multiguna Dan Bank Muamalat*



## ABSTRACT

**Name** : Siti Aisa Peisama (200106033)  
**Supervisor I** : Dr. Mar'atun Shalihah M. Si  
**Supervisor II** : Dr. Ilyas Marzuki.M. Si  
**Title** : *Analysis Of The Advantages Of Financing Products In Islamic Banks (Study Of Bank Muamalat Ambon Branch)*  
**Faculty/ Major** : *Islamic Economics and Business / Sharia Financial Management State Islamic Institute (IAIN) Ambon.*

---

*This research relates to the superiority of financing products at the Ambon branch of Bank Muamalat. The aim of this research is to find superior financing products at the Ambon branch of Bank Muamalat, as well as to provide recommendations to Bank Muamalat to continue to improve the main products being promoted.*

*This research method uses a survey approach involving qualitative variables and analyzed quantitatively. This research also uses AHP and TOPSIS analysis in collecting research data using interview methods, questionnaires, field observations and documentation studies. The location of this research is in Bank Muamalat Ambon branch, the subjects of this research are experts, bank employees. And Bank Muamalat customers who use financing products*

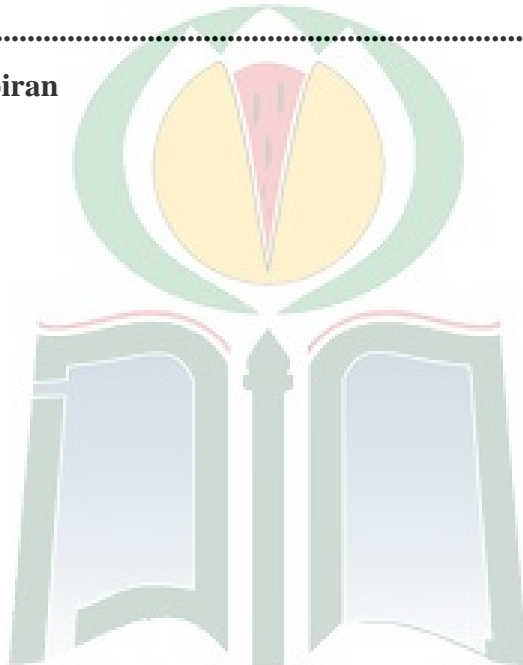
*The results of this research found (one) financing product, namely Multiguna, which is a superior financing product at the Ambon branch of Bank Muamalat. which is prioritized from 4 (four) products to be further developed with five supporting priority criteria, namely contract, margin, term, ratio and risk. If viewed from sharia finance, it is a multipurpose financing product. Fulfills the criteria for buying and selling with a murabahah contract, istisna, and greetings that are in accordance with sharia financial principles, so researchers recommend that multipurpose be developed into a financing product that is in accordance with sharia finance and given support so that it can compete with other products in the world of sharia banking, both nationally and internationally.*

**Keywords :** *Financing Products, Multi-Purpose, Sharia Banking*

## DAFTAR ISI

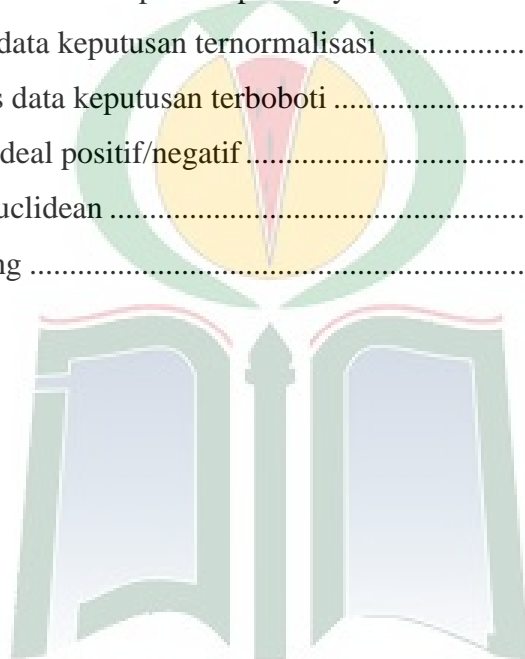
<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>PENGESAHAN SKRIPSI.....</b>	<b>ii</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....</b>	<b>iii</b>
<b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>v</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>viii</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xiv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar belakang .....	1
1.2 Rumusan masalah.....	6
1.3 Tujuan dan manfaat penelitian .....	7
1.4 Pengertian judul dan ruang lingkup pembahasan .....	8
<b>BAB II KAJIAN TEORI .....</b>	<b>10</b>
2.1 Produk - produk Bank Muamalat.....	10
2.2 Akad – Akad pembiayaan .....	14
2.3 Produk produk pembiayaan.....	19
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>28</b>
3.1 Jenis penelitian .....	28
3.2 Tempat dan waktu penelitian .....	28
3.3 Populasi dan sampel .....	29
3.4 Sumber data.....	30
3.5 Teknik pengumpulan data .....	31
3.6 Skala pengukuran .....	32
3.7 Variable pengamatan.....	33
3.8 Teknik analisis data .....	36
1. Teknik analisis data AHP.....	36

2. Teknik pengolahan data topsis .....	41
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>43</b>
4.1 GAMBARAN UMUM BANK MUAMALAT .....	43
4.2 Penentuan produk – produk pembiayaan unggulan pada Bank Muamalat Cabang Ambon.....	48
4.3 Analisis AHP ( <i>Anaytical Hierarcy Process</i> ).....	55
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>71</b>
A. Kesimpulan.....	71
B. Saran.....	72
<b>Daftar pustaka .....</b>	<b>73</b>
<b>Lampiran – lampiran</b>	



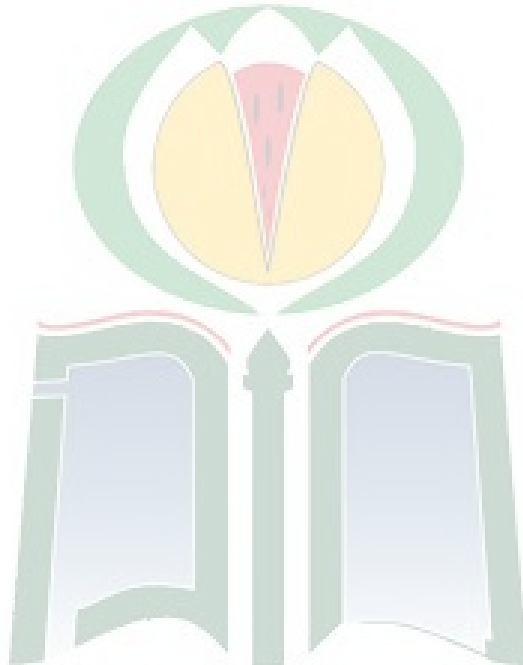
## DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Skor kriteria terpilih .....	57
Tabel 4.2 matriks perbandingan berpasangan .....	58
Tabel 4.3 Rata- rata geometri skor AHP .....	59
Tabel 4.4 Penjumlahan Rata – rata geometri skor AHP .....	59
Tabel 4.5 Pembobotan kriteria .....	60
Tabel 4.6 penentuan prioritas kriteria .....	61
Tabel 4.7. konsistensi .....	62
Tabel 4.8 Rata –rata kriteria produk pembiayaan .....	64
Tabel 4.9 matriks data keputusan ternormalisasi .....	64
Tabel 4.10 matriks data keputusan terboboti .....	65
Tabel 4.11 solusi ideal positif/negatif .....	66
Tabel 4.12 jarak euclidean .....	67
Tabel 4.13 rangking .....	67



## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1 lembar kuesioner
- Lampiran 2 prosedur AHP dan TOPSIS
- Lampiran 3 dokumentasi penelitian
- Lampiran 4 surat penelitian



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Struktur herarki

Gambar 4.1 Skor kriteria terpilih

Gambar 4.2 Produk pembiayaan unggulan di Bank Muamalat Cabang Kota  
Ambon.

