

**ANALISIS SWOT PRODUK TABUNGAN HAJI MAKBUL  
PT. BANK SUMUT KANTOR CABANG PEMBANTU  
SYARIAH PANYABUNGAN**



Acc stamp:

25/09/2023

*[Handwritten signature]*

STH KHOLIJAH, M.E

Di Ajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Mencapai Gelar Sarjana  
Ekonomi (S.E) Pada Program Studi Perbankan Syariah

**SKRIPSI**

Oleh

**Rudi Siswandi Nasution**

NIM. 19150047

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI  
MANDAILING NATAL  
TAHUN 2023**

**ANALISIS SWOT PRODUK TABUNGAN HAJI MAKBUL  
PT. BANK SUMUT KANTOR CABANG PEMBANTU  
SYARIAH PANYABUNGAN**



**SKRIPSI**  
Disusun Oleh  
**RUDI SISWANDI NASUTION**  
NIM. 19150047

**Pembimbing I**

**Siti Kholijah, M.E**

**NIP:19901282019032017**

**Pembimbing II**

**Erpiana Siregar, M.E**

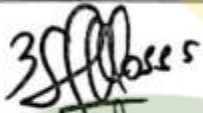



**NIP:198907072019032017**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI  
MANDAILING NATAL  
TAHUN 2023**

## LEMBAR PENGESAHAN TIM PENGUJI

Skripsi ini berjudul "Analisis SWOT Produk Tabungan Haji Makbul PT. Bank Sumut Kantr Cabang Pembantu Syariah Panyabungan" a.n Rudi Siswandi Nasution, NIM. 19-15-0047 Program Studi Perbankan Syariah telah dimunaqasyahkan dalam sidang munaqasyah Program Sarjana Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Mandailing Natal, pada tanggal 27 September 2023.


Demikian persetujuan ini diberikan untuk dapat digunakan seperlunya.

No	Nama/ NIP Penguji	Jabatan Dalam TIM	Tanda tangan	Tanggal Persetujuan
1	Siti Kholijah, M.E NIP. 19901282019032017	Ketua sidang/ Penguji I		12/10/2023
2	Erpiana Siregar, M.E NIP. 198907072019032017	Sekretaris sidang/ Penguji II		13/10/2023
3	Tentiyo Suharto, M.H NIP. 198605122019081001	Penguji III		13/10-2023
4	Azizatur Rahmah, M.E NIP. 199106082019032018	Penguji IV		18/10-2023

Panyabungan, Oktober 2023

Mengetahui

Ketua STAIN Mandailing Natal

  
Prof. Dr. H. Sumper Mulia Harahap, M.Ag  
NIP. 197203132003121002


## PERSETUJUAN PEMBIMBING

Pembimbing penulis skripsi atas nama saudara Rudi Siswandi Nasution, NIM: 19150047 dengan judul skripsi “**Analisis SWOT Produk Tabungan Haji Makbul PT. Bank Sumut Kantor Cabang Pembantu Syariah Panyabungan**”, memandang bahwa skripsi yang bersangkutan telah memenuhi persyaratan ilmiah dan telah disetujui untuk di sidang munaqasyahkan.

Demikian persetujuan ini diberikan untuk dapat dipergunakan seperlunya.

Panyabungan, September 2023

PEMBIMBING I

  
Siti Kholijah, M.E  
NIP. 19901282019032017

PEMBIMBING II

  
Erpiana Siregar, M.E  
NIP. 198907072019032017

STAIN MADINA



## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Rudi Siswandi Nasution  
Nim : 19150047  
Semester / T.A : IX (Sembilan)/2023  
Jurusan : Perbankan Syariah  
Tempat / Tgl Lahir : Ampung Padang, 21 November 2000  
Alamat : Ampung Padang, kec. Ranto Baek, kab. Mandailing Natal

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang saya buat dengan judul :  
**“Analisis SWOT Produk Tabungan Haji Makbul PT. Bank Sumut Kantor  
Cabang Pembantu Syariah Panyabungan”**, adalah benar hasil karya sendiri  
kecuali kutipan-kutipan yang di ambil dari sumbernya dan saya bertanggung  
jawab penuh atas semua data yang termuat di dalamnya.

Demikian Surat Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya untuk dapat  
dipergunakan sebagaimana mestinya.

Panyabungan, September 2023

Hormat Saya



**Rudi Siswandi Nasution**  
**NIM. 19150047**

## ABSTRAK

**Rudi Siswandi Nasution (NIM:19150047). Analisis SWOT Produk Tabungan Haji Makbul PT. Bank Sumut KCPSy Panyabungan.** Penelitian ini dilatar belakangi oleh jumlah nasabah produk Tabungan Haji Makbul PT. Bank Sumut Kantor Cabang Pembantu Syariah Panyabungan mengalami peningkatan mulai dari tahun 2020 sampai tahun 2022. Salah satu kendala masyarakat Mandailing Natal adalah besarnya ongkos naik haji, kemudian tabungan ini memudahkan masyarakat untuk mengunjungi baitullah. Tujuan penelitian ini adalah untuk analisis SWOT pada produk Tabungan Haji Makbul di PT. Bank Sumut KCPSy Panyabungan. Kegunaan penelitian ini adalah untuk mengetahui analisis SWOT produk Tabungan Haji Makbul PT. Bank Sumut Kantor Cabang Pembantu Syariah Panyabungan.

Pembahasan penelitian ini berkaitan dengan Analisis SWOT, yaitu sebuah bentuk analisis situasi dan kondisi yang bersifat deskriptif (memberi gambaran) sehingga bank bisa mengetahui apa saja yang menjadi kekuatan, kelemahan, peluang dan ancaman yang mereka miliki. Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif dengan pendekatan deskriptif. Adapun subjek penelitian ini adalah informan dari customer service PT. Bank Sumut Kantor Cabang Pembantu Syariah Panyabungan, dan nasabah Tabungan Haji Makbul. Teknik pengumpulan data dengan menggunakan teknik wawancara, dan dokumentasi. Sedangkan teknik analisis data menggunakan kualitatif deskriptif.

Berdasarkan hasil penelitian dengan menggunakan matriks SWOT menunjukkan bahwa PT. Bank Sumut Kantor Cabang Pembantu Syariah Panyabungan memiliki kekuatan yang terdiri dari:Memiliki brand image, pelayanan yang cukup baik dan cepat, service mengantar calon jemaah Haji, manasik haji gratis, bebas biaya administrasi, asuransi gratis, penutupan tidak ada biaya sama sekali, dan memberikan pelayanan terbaik. Kelemahan produk ini terdiri dari:Lamanya daftar tunggu keberangkatan haji,promosi produk masih kurang, sedangkan peluang tabungan ini terdiri dari: Masyarakat yang mayoritas beragama Islam, pertumbuhan pangsa pasar yang semakin tinggi, minat nasabah semakin bertambah untuk menggunakan produk ini, lokasi yang strategis, sedangkan ancaman Produk Tabungan Haji Makbul terdiri dari: Persaingan produk yang semakin ketat, wilayah Kabupaten Mandailing Natal cukup luas untuk mempromosikan Tabungan Haji Makbul. Hasil prosedur analisis terhadap produk Tabungan Haji Makbul adalah berada pada kuadran I (positif-positif) yang berarti keunggulan komperatif atau strategi progresif, yaitu produk Tabungan Haji Makbul memiliki begitu banyak kekuatan serta peluang yang cukup untuk terus melakukan ekspansi, memperbesar pertumbuhan dan meraih kemajuan secara maksimal.

**Kata Kunci : Tabungan Haji Makbul, Swot**

## TRANSLITERASI ARAB-LATIN

### 1. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda dan sebagian lain dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Berikut ini daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan huruf Latin.

Huruf Arab	Nama Huruf Latin	Huruf Latin	Nama
ا	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	ħa	ħ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	kadan 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	Syim	Sy	Es
ص	šad	š	esdan ye
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	ء	Komaterbalik 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

## 2. Vokal

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

- a. Vokal Tunggal adalah vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
—	fathah	A	A
—	Kasrah	I	I
—	dommah	U	U

- b. Vokal Rangkap adalah vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Tanda dan Huruf	Nama	Gabungan	Nama
.....ي	fathahdanya	Ai	a dan i
.....و	fathahdanwau	Au	a dan u



- c. Maddah adalah vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Harakat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
اَ ..... اِ ..... اِ ..... اِ	fathah dan alifatauya	ā	a dan garis atas
اِ ..... اِ	Kasrah dan ya	ī	dan garis di bawah
اُ ..... اُ	ḍommah dan wau	ū	dan garis di atas

### 3. Ta Marbutah

Transliterasi untuk Ta Marbutah ada dua.

- a. Ta Marbutah hidup yaitu Ta Marbutah yang hidup pada suatu mendo mendapat harakat *fathah*, *kasrah* dan *ḍommah*, transliterasinya adalah /t/. Ta Marbutah mati yaitu Ta Marbutah yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah /h/.

Kalaupun pada suatu kata yang akhir katanya Ta Marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al, serta bacaan kedua kata itu terpisah maka Ta Marbutah itu ditransliterasikan dengan ha (h).

### 4. Syaddah (Tasydid)

*Syaddah* atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda *syaddah* atau tanda *tasydid*. Dalam transliterasi ini tanda *syaddah* tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda *syaddah* itu.

### 5. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu:

- ا. Namun dalam tulisan transliterasinya kata sandang itu dibedakan antara kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* dengan kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*.
- a. Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah* adalah kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung diikuti kata sandang itu.
- b. Kata sandang yang diikuti huruf *qamariah* adalah kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah* ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

## 6. Hamzah

Dinyatakan didepan Daftar Transliterasi Arab-Latin bahwa hamzah ditransliterasikan dengan *apostrof*. Namun, itu hanya terletak di tengah dan diakhir kata. Bila hamzah itu diletakkan diawal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

## 7. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik *fi'il*, *isim*, maupun huruf ditulis terpisah. Bagi kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab yang sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut bisa dilakukan dengan dua cara: bisa dipisah perkata dan bisa pula dirangkaikan.

## 8. Huruf Kapital

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

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

## 9. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian tak terpisahkan dengan ilmu tajwid. Karena itu keresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.(Tim Putlisbang Keagamaan, 2003).

## ABSTRAK

**Rudi Siswandi Nasution (NIM:19150047). Analisis SWOT Produk Tabungan Haji Makbul PT. Bank Sumut KCPSy Panyabungan.** Penelitian ini dilatar belakangi oleh jumlah nasabah produk Tabungan Haji Makbul PT. Bank Sumut Kantor Cabang Pembantu Syariah Panyabungan mengalami peningkatan mulai dari tahun 2020 sampai tahun 2022. Salah satu kendala masyarakat Mandailing Natal adalah besarnya ongkos naik haji, kemudian tabungan ini memudahkan masyarakat untuk mengunjungi baitullah. Tujuan penelitian ini adalah untuk analisis SWOT pada produk Tabungan Haji Makbul di PT. Bank Sumut KCPSy Panyabungan. Kegunaan penelitian ini adalah untuk mengetahui analisis SWOT produk Tabungan Haji Makbul PT. Bank Sumut Kantor Cabang Pembantu Syariah Panyabungan. Pembahasan penelitian ini berkaitan dengan Analisis SWOT, yaitu sebuah bentuk analisis situasi dan kondisi yang bersifat deskriptif (memberi gambaran) sehingga bank bisa mengetahui apa saja yang menjadi kekuatan, kelemahan, peluang dan ancaman yang mereka miliki. Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif dengan pendekatan deskriptif. Adapun subjek penelitian ini adalah informan dari customer service PT. Bank Sumut Kantor Cabang Pembantu Syariah Panyabungan, dan nasabah Tabungan Haji Makbul. Teknik pengumpulan data dengan menggunakan teknik wawancara, dan dokumentasi. Sedangkan teknik analisis data menggunakan kualitatif deskriptif. Berdasarkan hasil penelitian dengan menggunakan matriks SWOT menunjukkan bahwa PT. Bank Sumut Kantor Cabang Pembantu Syariah Panyabungan memiliki kekuatan yang terdiri dari: Memiliki brand image, pelayanan yang cukup baik dan cepat, service mengantar calon jemaah Haji, manasik haji gratis, bebas biaya administrasi, asuransi gratis, penutupan tidak ada biaya sama sekali, dan memberikan pelayanan terbaik. Kelemahan produk ini terdiri dari: Lamanya daftar tunggu keberangkatan haji, promosi produk masih kurang, sedangkan peluang tabungan ini terdiri dari: Masyarakat yang mayoritas beragama Islam, pertumbuhan pangsa pasar yang semakin tinggi, minat nasabah semakin bertambah untuk menggunakan produk ini, lokasi yang strategis, sedangkan ancaman Produk Tabungan Haji Makbul terdiri dari: Persaingan produk yang semakin ketat, wilayah Kabupaten Mandailing Natal cukup luas untuk mempromosikan Tabungan Haji Makbul. Hasil prosedur analisis terhadap produk Tabungan Haji Makbul adalah berada pada kuadran I (positif-positif) yang berarti keunggulan komperatif atau strategi progresif, yaitu produk Tabungan Haji Makbul memiliki begitu banyak kekuatan serta peluang yang cukup untuk terus melakukan ekspansi, memperbesar pertumbuhan dan meraih kemajuan secara maksimal.

**Kata Kunci : SWOT**

## KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Alhamdulillah, segala puji syukur peneliti ucapkan ke hadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat serta hidayah-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Untaian shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada insan mulia Nabi Besar Muhammad SAW, figur seorang pemimpin yang patut dicontoh dan diteladani, pencerah dunia dari kegelapan beserta keluarga dan para sahabatnya. Skripsi ini berjudul: **"Analisis SWOT Produk Tabungan Haji Makbul PT. Bank Sumut Kantor Cabang Pembantu Syariah Panyabungan"**, ditulis untuk melengkapi tugas dan memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dalam Ilmu Perbankan Syariah di Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Mandailing Natal.

Skripsi ini disusun dengan bekal ilmu pengetahuan yang sangat terbatas dan amat jauh dari kesempurnaan, sehingga tanpa bantuan, bimbingan dan petunjuk dari berbagai pihak, maka sulit bagi peneliti untuk menyelesaikannya. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati dan penuh rasa syukur, peneliti berterima kasih kepada:

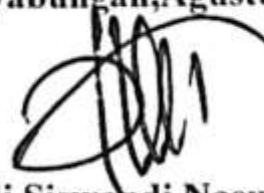
1. Bapak Dr. H. Sumper Muliya Harahap, M.Ag selaku Ketua STAIN Mandailing Natal, yang telah dan mengelola Sekolah Tinggi Agama Islam (STAIN) Mandailing Natal.
2. Bapak Arwin, M.A, dan ibu Siti Kholijah, M.E, selaku Ketua dan juga Sekretaris Prodi Perbankan Syariah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Mandailing Natal.
3. Ibu Siti Kholijah M.E selaku pembimbing I yang telah memberikan nasehat, pengarahan, dan meluangkan waktunya dalam penyusunan Skripsi ini.
4. Ibu Erpiana Siregar, M.E, selaku Pembimbing II, yang telah menyediakan waktunya untuk memberikan pengarahan, bimbingan dan ilmu yang sangat berharga bagi peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak Mukhti Harri Siregar sebagai Pemimpin operasional, Bapak Mhd. Lutfie Ananda Harahap selaku pimpinan bisnis Cabang Pembantu Bank



- Sumut Kantor Cabang Pembantu Syariah Panyabungan, serta staf atau pegawai lainnya yang telah memberikan informasi tentang penelitian ini.
6. Bapak serta Ibu dosen STAIN Mandailing Natal yang dengan ikhlas telah memberikan ilmu pengetahuan dan dorongan yang sangat bermanfaat bagi peneliti dalam proses perkuliahan di STAIN Mandailing Natal.
  7. Teristimewa keluarga tercinta kepada Ayahanda Ahmad Suraji dan Ibunda Suburilah yang tanpa pamrih memberikan kasih sayang, dukungan moril dan materi serta doa-doa mulia yang selalu dipanjatkan tiada hentinyasemenjak penelitidilahirkan sampai sekarang, semoga Allah SWT nantinya dapat membalas perjuangan mereka dengan surga firdaus-Nya, serta kepada adik kandung Alvian Rizky Nasution, semoga kita menjadi anak yang berbakti kepada kedua Orang Tua, menjadi anak yang shaleh, dan bermanfaat bagi orang lain,karena keluarga selalu menjadi tempat istimewa bagi peneliti.
  8. Kerabat dan seluruh rekan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam angkatan 2019 khususnya rekan-rekan Jurusan Perbankan Syariah B yang selama ini telah berjuang bersama-sama dan semoga kita semua menjadi orang-orang yang sukses.
  9. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah banyak membantu peneliti dalam menyelesaikan studi dan melakukan penelitian sejak awal hingga selesainya skripsi ini

Akhirnya peneliti mengucapkan rasa syukur yang tak terhingga kepada Allah SWT, karena atas rahmat dan karunia-Nya peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Peneliti menyadari sepenuhnya akan keterbatasan kemampuan dan pengalaman yang ada pada peneliti sehingga tidak menutup kemungkinan bila skripsi ini masih banyak kekurangan. Akhir kata, dengan segala kerendahan hati peneliti mempersembahkan karya ini, semoga bermanfaat bagi pembaca dan peneliti.

Panyabungan, Agustus 2023



Rudi Siswandi Nasution

NIM 19150047



## DAFTAR ISI

<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>i</b>
<b>TRANSLITERASI ARAB-LATIN</b> .....	<b>iii</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xiii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian .....	7
D. Manfaat Penelitian .....	8
E. Penjelasan Istilah .....	8
F. Sistematika Pembahasan.....	9
<b>BAB II KAJIAN TEORI</b> .....	<b>10</b>
A. Kajian Teori .....	10
1. Analisis Swot .....	10
a. Pengertian Analisis Swot.....	10
b. Tujuan Analisis Swot .....	13
c. Manfaat Analisis Swot.....	13
2. Produk-produk di Bank Sumut KCPSy Panyabungan.....	14
a. Tabungan SMART iB.....	14
b. Tabungan SMART iB Wadiah.....	14
c. Tabungan Haji Makbul.....	15
d. Tabungan iB Rencana .....	15
e. Tabung iB Sempel.....	16
3. Tabungan.....	17
a. Pengertian Tabungan .....	17
b. Pengertian Tabungan di Bank .....	19

c. Pengertian Tabungan Syariah.....	20
4. Bank Syariah.....	21
a. Pengertian Bank Syariah.....	24
B. Hasil Penelitian yang Relevan.....	26
<b>BAB III METODOLI PENELITIAN .....</b>	<b>30</b>
A. Jenis Penelitian.....	30
B. Lokasi dan Waktu Penelitian.....	30
C. Sumber Data Penelitian.....	31
D. Tehnik Pengumpulan Data.....	31
E. Teknik Keabsahan Data.....	32
F. Tehnik Analisis Data.....	33
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN .....</b>	<b>34</b>
A. Temuan Umum Penelitian.....	34
1. Sejarah Singkat Perkembembangan PT. Bank Sumut KCPSy Panyabungan.....	34
2. Makna Logo PT. Bank Sumut KCPSy Panyabungan.....	37
3. Visi dn Misi PT> Bank Sumut KCPSY Panyabungan . .....	37
4. Produk dan Jasa PT. Bank Sumut KCPSy Panyabungan.....	38
5. Struktur Organisasi PT. Bank Sumut KCPSy Panyabungan.....	40
6. Lokasi PT. Bank Sumut KCPSy Panyabungan .....	43
B. Temuan Khsus Penelitian.....	44
1. Gambaran Umum Tentang Tabungan Haji Makbul.....	44
2. Strategi Pemasaran Produk Tabungan Haji Makbul.....	47
3. Analisis SWOT Produk Tabungan Haji Makbul .....	48
C. Pembahasan Hasil Penelitian.....	49



1. Hasil Wawancara Peneliti dengan Coustomer Service .....	49
2. Hasil Wawancara Peneliti dengan Nasabah Pertama.....	52
3. Hasil Wawancara Peneliti dengan Nasabah Kedua .....	53
4. Hasil Wawancara Peneliti dengan Nsabah Ketiga.....	53
D. Analisis Hasil Pembahasan .....	54
1. Analisis SWOT Produk Tabungan Haji Makbul .....	54
2. Ancangan Strategi analisis SWOT Produk Tabungan Haji Makbul .....	58
<b>BAB V PENUTUP</b> .....	<b>64</b>
A. Kesimpulan .....	64
B. Saran .....	65
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	<b>66</b>
<b>LAMPIRAN</b> .....	<b>67</b>



القاز

STAIN MADINA

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang Masalah**

Perbankan syariah di Indonesia telah memasuki periode perkembangan yang cukup pesat. Hal ini dimungkinkan dengan adanya landasan hukum yang jelas yaitu undang-undang No 10 tahun 1998 yang mengubah undang-undang No 7 tahun 1992 tentang perbankan serta peraturan-peraturan pelaksanaannya.. Berdasarkan undang-undang perbankan yang baru, sistem perbankan di Indonesia terdiri dari bank umum konvensional dan bank umum syariah. Undang-undang perbankan yang baru ini juga berdampak pada dimungkinkannya pengembangan bank syariah melalui pendirian bank syariah baru, perubahan kegiatan usaha bank konvensional menjadi bank syariah dan pelaksanaan kegiatan perbankan berdasarkan prinsip syariah oleh bank konvensional (Bank Indonesia, 2000).

Upaya mendorong pengembangan bank syariah dilaksanakan dengan memperhatikan bahwa sebagian masyarakat muslim Indonesia membutuhkan jasa perbankan yang sejalan dengan prinsip syariah berdasarkan al-Quran dan al-hadits. Pengembangan perbankan syariah juga ditujukan untuk meningkatkan mobilisasi dana masyarakat yang selama ini belum terlayani oleh system perbankan konvensional.

Dalam perkembangannya bank syariah, menghadapi berbagai kendala, diantaranya adalah kurang pemahaman dan sosialisasi cara kerja perbankan syariah, hal ini disebabkan oleh karena keberadaan perbankan dengan prinsip syariah ini merupakan barang baru di Indonesia. Selain itu keterbatasan jaringan kantor bank dengan prinsip syariah ini, juga menghadapi kendala yang cukup berarti, sehingga masyarakat yang ingin mengakses bank syariah tidak menemukan kantor yang melayani jasa perbankan dengan prinsip syariah ini. Melalui undang-undang No 10 tahun 1998 sebagai pengganti undang-undang No 7 tahun 1992 tentang perbankan, serta undang-undang No 23 tahun 1992 tentang Bank Indonesia, telah memberikan

kesempatan yang luas untuk pendirian kantor-kantor bank syariah baru dan pembukaan kantor bank syariah dengan cara konversi dari bank konvensional.

Sebagai sebuah agama Islam adalah agama kesejahteraan dan keselamatan. Ajarannya mengandung kesejahteraan hidup di dunia dan keselamatan hidup di akhirat. Keseimbangan ajaran Islam menjadikannya sebagai agama yang paripurna dan satu-satunya agama yang diridhoi oleh Allah SWT di muka bumi.

Islam memiliki seperangkat aturan dan nilai yang harus ditaati oleh pemeluknya, seperangkat aturan dan nilai-nilai tersebut menjangkau seluruh aspek kehidupan yang meliputi aspek ketauhidan, ibadah, syariah dan muamalah atau sosial kemasyarakatan termasuk di dalamnya aspek ekonomi. Ibadah haji yang merupakan rukun Islam ke-5, wajib dikerjakan oleh seorang muslim sekali dalam hidupnya. Bagi umat Islam ibadah haji adalah wajib hukumnya (Zainuddin, 2013).

Sebagaimana di tegaskan dalam ayat suci Al-Quran surah ali Imran, ayat

19:

إِنَّ الدِّينَ عِنْدَ اللَّهِ الْإِسْلَامُ (عمران أ ال 19:3)

*Artinya: "Sesungguhnya agama (yang diridhoi) di sisi Allah SWT hanyalah Islam"*

(Surat Al-Imran, ayat 3).

الْيَوْمَ أَكْمَلْتُ لَكُمْ دِينَكُمْ وَأَتَمَمْتُ عَلَيْكُمْ نِعْمَتِي وَرَضِيْتُ لَكُمُ الْإِسْلَامَ دِينًا (Al-Maidah:3)

*Artinya: " Pada hari ini telah Aku sempurnakan untuk kamu agamamu, dan telah kuridhoi islam menjadi agama bagimu"(Surat Al-Maidah, ayat 3).*

Batas kewajiban berhaji bagi seorang muslim yaitu bagi yang mampu. Pengertian mampu di sini dapat dikelompokkan menjadi dua bagian, yaitu mampu dalam pengertian fisik dan mental dalam mengikuti setiap proses kegiatan ibadah di tanah suci. Pengertian mampu yang kedua adalah secara materi, baik materi untuk bekal dalam perjalanan maupun materi untuk keluarga yang ditinggalkan selama menunaikan ibadah haji.

Seperti kita ketahui bahwa sebenarnya ONH ditetapkan dengan suatu surat keputusan Presiden (Keppres) dan besarnya jumlah ONH yang harus dibayarkan oleh setiap calon jamaah haji berubah ubah setiap tahunnya. Hal itu didasarkan atas



usulan Menteri Agama dengan memperhatikan pendapat menteri Keuangan. Selain itu hal yang menyebabkan perubahan ONH setiap tahunnya adalah karena faktor perekonomian yang selalu bergerak secara dinamis sehingga dapat mempengaruhi dalam usaha penetapan besarnya ongkos naik haji.

Dan akibat dari keadaan tersebut menyebabkan dana setoran ONH yang terhimpun selalu mengalami fluktuasi, hal ini juga dapat dilihat dari jumlah calon jamaah haji yang akan pergi menunaikan ibadah haji ke Baitullah. Mengingat besarnya jumlah ongkos naik haji yang harus dikeluarkan oleh calon jamaah haji, merupakan kendala tersendiri. Karenanya kebiasaan masyarakat Indonesia menyetor sebagian pendapatannya dalam bentuk tabungan berjangka untuk pergi haji, merupakan peluang besar bagi perbankan syariah dalam menghimpun dana tersebut agar dapat optimal dalam pemanfaatannya.

Dengan menggunakan analisis SWOT yang telah dimodifikasi akhirnya bisa dirumuskan faktor kunci sukses yang mungkin dimiliki oleh perbankan syariah di Indonesia. Faktor kunci sukses ini penting sekali sebab akan memberi informasi bagaimana sebenarnya profil keunggulan bersaing (competitive advantage profile) yang dimiliki suatu bank syariah.

Langkah selanjutnya dalam menganalisis SWOT adalah menginventarisasi faktor eksternal. Saat ini, peluang perbankan syariah untuk mengembangkan produknya terbuka lebar, sebab pemerintah telah berpihak pada ekonomi Islam yang melibatkan MUI. Namun demikian tantangan yang dihadapinya juga semakin kompleks. Tantangan itu berupa ketatnya persaingan pada bisnis mendatang karena selain diperlukan modal yang tidak sedikit langkah pengembangan produk akan berhadapan langsung dengan perbankan konvensional yang telah mapan dan lebih berpengalaman.

Dengan demikian, kita memerlukan perencanaan bisnis yang akurat, sehingga dapat memusatkan perhatian posisi dalam bisnis tersebut, mengetahui ke arah mana perusahaan akan pergi, bagaimana mencapainya, serta tindakan apa yang perlu dilakukan agar dapat memaksimalkan kekuatan dan merebut peluang yang ada sehingga berhasil.

Bank Sumut Syariah Panyabungyang menyediakan produk penghimpunan dana yang meliputi:

a. Tabungan Smart iB

Tabungan Smart iB adalah tabungan dengan prinsip *mudharabah mutlaqoh* yang penarikan dan setorannya dapat dilakukan setiap saat selama jam operasional di counter teller atau melalui ATM. Dalam tabungan Smart iB ini memiliki bagi hasil yang kompetitif, biaya administrasi diambil dari bagi hasil dengan jumlah maksimal sesuai ketentuan, biaya administrasi tidak memotong saldo pokok jika tidak menggunakan ATM, dapat bertransaksi antar kantor secara realtime online, kartu ATM (debit), mobile banking dan fasilitas layanan elektronik lainnya terkait produk tabungan yang akan di kembangkan oleh bank di kemudian hari.

Layanan e-statement dan tata cara penggunaan layanan tersebut berdasarkan peraturan direksi terkait layanan e-statement yang berlaku, dapat memanfaatkan layanan layanan jaringan interkoneksi antar bank yang telah bekerja sama dengan bank, dapat di buka diseluruh unit kantor syariah dan layanan syariah (tabungan smart iB).

b. Tabungan SMART iB Wadiah

Adalah tabungan yang di kelola berdasarkan prinsip *Wadiah Yad Ad-Dhamanah*. Merupakan produk pendanaan bank syariah bank syariah berbentuk dana dari pelanggan dalam wujud rekening dana (saving account ) buat keamanan serta keringanan pemakaiannya, namun tidak bisa di tarik dananya dengan cek.

Tabungan SMART iB *Wadiah Yad Ad dhamanah* (titipan dana) dan tidak ada imbal hasil yang dipersyaratkan kecuali dalam bentuk pemberian yang bersifat sukarela dari bank. Dalam tabungan wadiah ini dapat bertransaksi antar kantor secara realtime online, bebas biaya administrasi tabungan, kecuali jika nasabah memakai fasilitas Kartu ATM maka nasabah dikenakan biaya penggunaan kartu ATM (Tabungan SMART iB Wadiah).

c. Tabungan haji makbul

Penerapan tabungan haji makbul di PT. Bank Sumut syariah KCPSy Panyabungan yaitu tabungan haji makbul yang merupakan pruduk dengan menggunakan prinsip titipan (*wadiah yad adh dhamanah*). Tabungan SMART iB Makbul adalah produk tabungan khusus Bank Sumut UUS dengan prinsip *Wadiah Yad Dhamanah* yang khusus di peruntukkan untuk setoran haji dan merupakan untuk menunaikan haji.

Pruduk ini terkoneksi secara online dengan aplikasi SSKOHAT untuk mendapatkan porsi dan pelunasan BPIH. Persyaratannya sungguh mudah sekali hanya dengan melampirkan Fotocopy Identisas yang berlaku (KTP/Paspor), Fotocopy NPWP, Kartu Keluarga, Buku Nikah/Akta Nikah dan Pas Foto (Tabungan SMART iB Makbul).

Dalam Tabungan Haji Makbul ini bebas biaya Administrasi, setoran awal yang ringan, nasabah juga mendapatkan perlengkapan haji bagi yang berangkat ke tanah suci, langsung mendapat nomor porsi haji apabila sudah sesuai dengan syarat untuk mendapat porsi, juga mendapatkan Manasik Haji Gratis di Asrama Haji Medan dengan fasilitas menginap dan Bimbingan Haji.

d. Tabungan Smart iB Rencana

Tabungan Smart iB Rencana adalah jenis tabungan investasi pada bank dimana nasabah berkeinginan untuk menabung hingga sejumlah rencana investasi yang diinginkan dalam jangka waktu tertentu untuk berbagai tujuan, sepanjang tidak bertentangan dengan prinsip syariah dan ketentuan perundang-undangan yang berlaku.

Tabungan ini berprinsip *murabahah* (bagi hasil) yang dapat dipergunakan oleh bank (*mudharib*) dengan imbalan bagi hasil kepada pemilik dana (*shahibul maal*). Dalam Tabungan Smart iB rencana ini nasabah mendapatkan bagi hasil tabungan yang kompetitif, fasilitas autodebet setiap bulan, bank juga memberikan hadiah awal pembukaan tabungan SMART iB rencana sesuai dengan kebijakan bank yang ketentuan yang berlaku, layanan e-statement dan tata cara penggunaan layanan

tersebut berdasarkan peraturan dereksi terkait layanan e-statement yang berlaku (tabungan Smart iB rencana).

e. Tabungan SMART IB Sempel

Tabungan Sempel adalah tabungan untuk siswa yang diterbitkan secara nasional oleh Bank-bank di Indonesia dengan persyaratan mudah dan sederhana serta fitur yang menarik, dalam rangka edukasi dan inklusi keuangan untuk mendorong budaya menabung sejak dini.

Setoran awal pembukaan rekening terjangkau yaitu sebesar Rp. 5000,-(lima ribu rupiah) dan setoran selanjutnya minimal Rp. 1000,-(seribu rupiah) (tabungan simpel bank sumut).

Tabel Jumlah Nasabah Tabungan Haji Makbul PT. Bank Sumut Syariah KCPSy Paanyabungan

Tabel I.1

Perkembangan Jumlah Nasabah Tabungan Haji Makbul  
PT. Bank Sumut Kantor Cabang Pembantu Syariah Panyabungan

No	Tahun	Jumlah Nasabah
1	2020	1603
2	2021	1672
3	2022	3281

Sumber: Bank Sumut Cabang Pembantu Syariah Panyabungan

Berdasarkan tabel I.1 di atas dapat dilihat bahwa pada tahun 2020 sampai dengan tahun 2021 jumlah nasabah Tabungan Haji Makbul mengalami peningkatan, kemudian meningkat lagi pada tahun 2022 sebanyak 3281 nasabah. Dari data tersebut membuktikan bahwa adanya peningkatan yang cukup bagus. Namun masih banyak hal yang harus dibenahi oleh pihak bank, misalnya penduduk masyarakat Mandailing Natal mayoritas agama Islam yang menjadi peluang bagi pihak bank untuk melakukan promosi. Tetapi produk Tabungan Haji Makbul hanya disosialisasikan pada saat Manasik Haji Akbar, yang merupakan salah

satu fasilitas yang diberikan pihak bank Sumut Cabang Pembantu Syariah Panyabungan, dan fasilitas ini tidak dimiliki oleh pesaing.

Dari berbagai produk tabungan yang tersedia di Bank Sumut syariah merupakan produk unggulan yang ada. Presentase DPK untuk Tabungan Haji makbul sangat bagus sekali selalu mengalami peningkatan, nasabah selalu bertambah dari tahun ke tahunnya. Hal tersebut menjadi suatu yang menarik untuk dibahas kedalam analisa yang lebih mendalam tentang produk tabungan haji makbul yang merupakan produk unggulan di Bank Sumut syariah sangat mengalami peningkatan dalam jumlah nasabah dibandingkan dengan produk lainnya.

Untuk itu penulis tertarik untuk melakukan kajian tentang strategi pemasaran produk tabungan haji, khususnya tentang strategi pemasaran Produk Tabungan Haji di Bank Sumut Syariah Dengan mengambil judul “Analisis Swot Pada Produk Tabungan Haji Makbul Bank Sumut Syariah Kcpsy Panyabungan”

## **B. Rumusan Masalah**

Dari uraian latar belakang di atas dapat dirumuskan pokok permasalahan yang menjadi fokus penelitian yaitu:

1. Bagaimana yang dimaksud Produk Tabungan Haji Makbul?
2. Bagaimana Analisis SWOT pada produk Tabungan Haji Makbul Bank Sumut Syariah KCPSy Panyabungan?
3. Bagaimana rancangan strategi Bank Sumut Syariah untuk mengembangkan Produk Tabungan Haji Makbul?

## **C. Tujuan Penelitian**

Adapun tujuan dari penelitian ini adalah :

1. Untuk mengetahui gambaran tentang produk Tabungan Haji Makbul khususnya kepada penulis dan umumnya kepada semua orang yang membaca skripsi ini.
2. Untuk mengetahui *Strengths* (Kekuatan), *Weaknesses* (Kelemahan), *Opportunities* (Peluang) dan *Threats* (Ancaman) produk Tabungan Haji Makbul.



3. Untuk mengetahui Rancangan Strategi Bank Sumut Syariah KCPSy Panyabungan dalam Mengembangkan Produk Tabungan Haji Makbul.

#### **D. Manfaat Penelitian**

Manfaat dari penelitian ini adalah :

1. Bagi Perusahaan

Penelitian ini dapat memberikan bahan masukan yang dapat di jadikan saran dalam memberikan informasi yang berguna bagi PT. Bank Sumut Syariah KCSPy Panyabungan.

2. Bagi Penulis

Penelitian ini merupakan suatu kesempatan bagi penulis untuk memperluas wawasan penulis khususnya mengenai analisis SWOT pada tabungan haji makbul.

3. Bagi Peneliti Selanjutnya

Penelitian ini dapat menjadi bahan referensi atau masukan bagi penulis lain dalam melakukan penelitian dengan objek maupun masalah yang sama dan mengembangkan penelitian di masa yang akan datang.

Jenis penelitian yang akan penulis gunakan adalah jenis penelitian lapangan, yaitu research yang dilakukan di kancah atau medan terjadinya gejala-gejala. Dengan tempat penelitian di Bank Sumut Syariah KCPSy Panyabungan.

#### **E. Penjelasan Istilah**

Penelitian ini dilakukan oleh penulis karena termotivasi dan terinspirasi setelah penulis membaca penelitian terdahulu yang hanya meneliti tentang mekanisme dari produk tabungan haji mudahrahah pada Bank Muamalat Indonesia, sehingga penulis ingin melanjutkan penelitian tersebut dari sudut pandang yang berbeda yakni dari Analisis SWOT tentang produk tabungan haji mudahrahah

Untuk pengembangan bisnis bank syariah dikaji dengan menggunakan analisis SWOT agar diketahui faktor intern yang positif dan negatif (*Strenght and Weakness*) yang ada di internal bank syariah dan faktor eksternal yang positif dan negatif (*opportunity and threats*) yang dihadapi bank syariah.

## **F. Sistematika Penulisan**

### **BAB I PENDAHULUAN**

Bab ini memuat tentang latar belakang, rumusan masalah, tujuan penelitian pada Bank Sumut Syariah KCPSy Panyabungan.

### **BAB II KAJIAN TEORI**

Dalam bab ini dibahas tentang pengetahuan tentang pemasaran produk tabungan haji di Bank Sumut Syariah KCPSy Panyabungan dan hasil penelitian terdahulu yang relevan minimal 3 buah.

### **BAB III METODOLOGI PENELITIAN**

Yang berisi Tempat dan Waktu Penelitian, Metode dan Desain , Populasi/Sampel , juga Teknik Pengumpulan Data, Instrumen, Teknik Analisis Data dan Hipotesis.

### **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

Dalam bab ini di bahas pengertian tabungan haji serta analisis SWOT tabungan haji Makbul Bank Sumut Syariah KCSPy Panyabungan.

### **BAB V PENUTUPAN**

Bab ini memuat tentang kesimpulan tugas akhir ini, saran-saran dan penutup.

STAIN MADINA