



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN



**PEMAHAMAN AKAD PEMBIAYAAN PADA KARYAWAN BANK
SYARIAH INDONESIA KANTOR AREA DEPOK BERDASARKAN
LATAR BELAKANG PENDIDIKAN**

DISUSUN OLEH:

AVDA FATHIYA SALSABILA

NIM. 1904411010

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN SYARIAH

JURUSAN AKUNTANSI

POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

2023



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN



**PEMAHAMAN AKAD PEMBIAYAAN PADA KARYAWAN BANK
SYARIAH INDONESIA KANTOR AREA DEPOK BERDASARKAN
LATAR BELAKANG PENDIDIKAN**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar Sarjana Terapan

DISUSUN OLEH:
AVDA FATHIYA SALSABILA
NIM. 1904411010

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN SYARIAH

JURUSAN AKUNTANSI

POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

2023

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan bahwa yang tertulis didalam skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri, bukan jiplakan karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam skripsi ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah.

Nama : Avda Fathiya Salsabila

NIM : 1904411010

Tanggal : 28 Juli 2023

Tanda Tangan :



**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PENGESAHAN

Laporan Skripsi ini diajukan oleh :

Nama Penyusun : Avda Fathiya Salsabila
NIM : 1904411010
Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pemahaman Akad Pembiayaan Pada Karyawan Bank Syariah Indonesia Kantor Area Depok Berdasarkan Latar Belakang Pendidikan

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Dr. Dede Abdul Fatah, SHI., M.Si.

Dewan Penguji : Darna, S.E., M.Si

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 28 Juli 2023

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Sabar Warisini, S.E., M.M.
NIP. 196404151990032002



LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Avda Fathiya Salsabila
Nomor Induk Mahasiswa : 1904411010
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/D4 Keuangan dan Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pemahaman Akad Pembiayaan Pada Karyawan Bank Syariah Indonesia Kantor Area Depok Berdasarkan Latar Belakang Pendidikan

Disetujui oleh :

Dosen Pembimbing

Darna, S.E., M.Si.

NIP. 196211990031001

Ketua Program Studi

Keuangan dan Perbankan Syariah

Nurul Hasanah, S.ST., M.Si.

NIP. 199201122018032001

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas akademis Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Avda Fathiya Salsabila
NIM : 1904411010
Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan Syariah
Jurusan : Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (Non-exclusive Royalty-Free Right)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Pemahaman Akad Pembiayaan Pada Karyawan Bank Syariah Indonesia Kantor Area Depok Berdasarkan Latar Belakang Pendidikan”

Dengan hak bebas royalti noneksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau mengformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok
Pada tanggal : 28 Juli 2023

Yang menyatakan:

Avda Fathiya Salsabila

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Avda Fathiya Salsabila

Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah

**Pemahaman Akad Pembiayaan Pada Karyawan Bank Syariah Indonesia
Kantor Area Depok Berdasarkan Latar Belakang Pendidikan**

ABSTRAK

Sumber daya manusia pada Bank Syariah Indonesia seharusnya memiliki pengetahuan dan pemahaman di bidang bisnis, memahami implementasi prinsip-prinsip bisnis Islam, dan memiliki komitmen yang kuat untuk menerapkan prinsip-prinsip syariah, namun, fakta saat ini bahwa latar belakang pendidikan karyawan pada Bank Syariah Indonesia tidak sepenuhnya berlatar belakang perbankan syariah. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisa pemahaman karyawan Bank Syariah Indonesia terhadap akad pembiayaan murabahah, mudharabah, dan ijarah, serta menganalisa perbedaan pemahaman karyawan terhadap akad pembiayaan berdasarkan latar belakang pendidikan, jenjang pendidikan, dan sertifikasi perbankan syariah. Data yang digunakan adalah data primer yang diperoleh dari 50 responden karyawan Bank Syariah Indonesia. Metode yang digunakan adalah metode skoring dari skala Guttman dan metode komparatif dengan Uji T *Independent* dan Uji Kruskal Wallis. Hasil penelitian ini membuktikan bahwa pemahaman karyawan Bank Syariah Indonesia terhadap akad pembiayaan memperoleh kategori sangat rendah. Hasil selanjutnya yaitu tidak terdapat perbedaan pemahaman karyawan terhadap akad-akad pembiayaan, berdasarkan latar belakang pendidikannya (perbankan Syariah dan bukan Syariah); tidak terdapat perbedaan pemahaman karyawan terhadap akad-akad pembiayaan berdasarkan latar belakang jenjang pendidikan; serta tidak terdapat perbedaan pemahaman karyawan terhadap akad pembiayaan berdasarkan kepemilikan sertifikasi perbankan Syariah.

Kata Kunci : Latar Belakang Pendidikan, Akad Pembiayaan.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritis atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Avda Fathiya Salsabila

Finance and Islamic Banking Study Program

Understanding of Financing Contracts for Bank Syariah Indonesia Depok Area Employees Based on Educational Background

ABSTRACT

Human resources at Bank Syariah Indonesia must have knowledge and understanding in the field of business, understand the implementation of Islamic business principles, and have a strong commitment to implementing Sharia principles, but, the current fact is that Bank Syariah Indonesia's employees do not fully have an educational background from Islamic banking. This research aims to analyze the understanding of Bank Syariah Indonesia employees on murabahah, mudharabah, and ijarah financing contracts, and analyze differences in employee understanding of financing contracts based on educational background, educational level, and Sharia banking certification. Sharia banking certification. This research uses primary data obtained from 50 respondents of Bank Syariah Indonesia employees. The method used is the scoring method from the Guttman scale and the comparative method with the Independent T-Test and the Kruskal Wallis Test. The results of this research prove that Bank Syariah Indonesia employees' understanding of financing contracts is in a very low category. There is no difference in employee understanding of financing contracts based on Islamic banking/Islamic economics background, there is no difference in employee understanding of financing contracts based on educational background, and there is no difference in employee understanding of financing contracts based on Sharia banking certification.

Keywords: *Educational Background, Sharia Financing Contract.*

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritis atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



KATA PENGANTAR

Puji serta syukur penulis ucapkan kepada Allah SWT atas segala rahmat, karunia dan berkah-Nya sehingga skripsi yang berjudul “Pemahaman Akad Pembiayaan Pada Karyawan Bank Syariah Indonesia Kantor Area Depok Berdasarkan Latar Belakang Pendidikan” dapat diselesaikan dengan baik dan tepat pada waktunya.

Penulis menyadari penulisan skripsi ini tidak akan rampung tanpa adanya dukungan dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada pihak-pihak yang telah memberikan dukungan, bimbingan, kritik dan saran selama skripsi ini disusun. Oleh karena itu penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. sc. H. Zainal Nur Arifin, Dipl-Ing. HTL., M.T., selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
2. Ibu Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
3. Nurul Hasanah, S.ST., M.Si., selaku Ketua Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah.
4. Bapak Darna, S.E., M.Si., selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, arahan dan masukan selama penulisan skripsi.
5. Kedua orang tua penulis, Ibu Vera Novyta Sotissa dan Bapak Agus Purnawarman. Adik penulis, Avyssa Athifa Firyal dan keluarga besar yang selama ini selalu memberikan dukungan, motivasi, dan doa kepada penulis.
6. Seluruh Dosen dan Staff Administrasi Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan bimbingan selama penulis melaksanakan perkuliahan.
7. Seluruh Karyawan Bank Syariah Indonesia Kantor Area Depok, Mas Musa Alfatih, Mbak Aditya Sri Damayanti, Mas Dipa Kurniawan, Mas Vidi Herfiangga, Mas Alipuddin, Mas Azmu, dan semua pihak karyawan yang telah membantu penulis dalam penyusunan skripsi.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

8. Asep Wildan, Naura Putri Hanifa, dan Taqya Fataulia Putriyandra, yang selalu hadir menemani dan mendukung penulis dalam pembuatan skripsi.
9. Nur Ranni Yusuf, Putri Fazila Sukma, Yasmin Amira, Zharifa Aiman Nafisah, yang selalu membantu penulis selama masa kuliah.
10. Seluruh teman-teman UKM Anjangsana Sosial yang selalu memberikan motivasi dan semangat kepada penulis.
11. Seluruh teman-teman Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah angkatan 2019 serta teman-teman Jurusan Akuntansi angkatan 2019 atas kebersamaannya dalam belajar, berorganisasi, dan bersosialisasi selama masa perkuliahan.
12. Semua pihak yang telah berperan serta dalam penyusunan skripsi ini dari awal sampai akhir, yang tidak dapat disebutkan satu per satu atas bantuan, semangat, serta doa yang diberikan untuk kelancaran penyusunan skripsi penulis.

Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam penulisan skripsi ini. Oleh karena itu penulis mengharapkan kritik serta saran yang membangun agar penulis dapat memperbaikinya di kemudian hari. Semoga skripsi yang dituliskan ini dapat memberikan manfaat bagi pihak-pihak yang membutuhkan.

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Depok, 28 Juli 2023

Penulis



- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN SKRIPSI	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS.....	iv
ABSTRAK.....	v
<i>ABSTRACT</i>	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Pertanyaan Penelitian	6
1.4 Tujuan Penelitian.....	6
1.5 Manfaat Penelitian.....	7
1.6 Sistematika Penulisan.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
2.1 Landasan Teori.....	9
2.1.1 Latar Belakang Pendidikan.....	9
2.1.2 Pemahaman	12
2.1.3 Akad.....	14
2.1.4 Pembiayaan	18
2.1.5 Bank Syariah	19
2.2 Penelitian Terdahulu	21
2.3 Kerangka Pemikiran	25
2.4 Hipotesis Penelitian	26
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	27
3.1 Jenis Penelitian.....	27
3.2 Objek Penelitian	27
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian.....	27



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritis atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

3.4	Jenis dan Sumber Data Penelitian.....	28
3.5	Metode Pengumpulan Data Penelitian.....	28
3.6	Definisi Operasional Variabel	28
3.7	Metode Analisis Data	30
3.7.1	Skoring Skala Guttman.....	30
3.7.2	Uji Komparatif	31
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		34
4.1	Deskripsi Data Penelitian	34
4.2	Hasil Penelitian	36
4.2.1	Skoring Skala Guttman.....	36
4.2.2	Uji Komparatif	38
4.3	Pembahasan dan Analisa Hasil Penelitian	42
4.3.1	Pemahaman Karyawan terhadap Akad Pembiayaan Pada Bank Syariah Indonesia Area Depok	42
4.3.2	Perbedaan Pemahaman Karyawan terhadap Akad Pembiayaan Berdasarkan Latar Belakang Jurusan Perbankan Syariah/Ekonomi Islam	43
4.3.3	Perbedaan Pemahaman Karyawan terhadap Akad Pembiayaan Berdasarkan Latar Belakang Jenjang Pendidikan	44
4.3.4	Perbedaan Pemahaman Karyawan terhadap Akad Pembiayaan Berdasarkan Latar Belakang Sertifikasi Perbankan Syariah	44
BAB V PENUTUP.....		46
5.1	Simpulan	46
5.2	Saran	47
DAFTAR PUSTAKA		48
LAMPIRAN.....		51



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	21
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel	29
Tabel 3.2 Kategori Penilaian.....	31
Tabel 4.1 Responden Berdasarkan Usia.....	34
Tabel 4.2 Responden Berdasarkan Jenjang Pendidikan.....	35
Tabel 4.3 Responden Berdasarkan Jurusan Pendidikan	35
Tabel 4.4 Sertifikasi Perbankan Syariah	36
Tabel 4.5 Penentuan Skor dan Nilai.....	36
Tabel 4.6 Penafsiran Kategori.....	37
Tabel 4.7 Hasil Uji T Independent 1.....	39
Tabel 4.8 Hasil Uji Kruskal Wallis.....	40
Tabel 4.9 Hasil Uji T Independent 2.....	41



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Jumlah Karyawan Bank Syariah Indonesia 2021 Berdasarkan Jenjang Pendidikan.....1

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....26





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	52
Lampiran 2 Tabel Skor dan Nilai Responden.....	55
Lampiran 3 Kategori Penilaian Responden.....	59



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Sumber daya manusia merupakan salah satu aset yang memiliki peran penting bagi keberhasilan suatu perusahaan. Bank Syariah Indonesia berhasil meraih perkembangan signifikan dalam waktu 2 tahun terakhir. Kesuksesan yang telah dicapai perbankan syariah tidak ditentukan dari perkembangan teknologi dan informasi saja, namun juga ditentukan oleh kualitas sumber daya manusianya agar bank syariah dapat melaksanakan tugas sesuai dengan prinsip syariah. Perkembangan perbankan syariah perlu didukung oleh sumber daya manusia yang layak, baik dari segi kuantitas maupun kualitasnya (Sari & Amri, 2018). Kualitas sumber daya manusia dapat ditentukan oleh keterampilan, pendidikan atau pengetahuan, pengalaman atau kematangan, sikap, serta nilai-nilai yang dimilikinya (Septina, 2018). Berikut adalah jumlah karyawan Bank Syariah Indonesia berdasarkan jenjang pendidikan pada tahun 2021.

PENDIDIKAN PEGAWAI	2021	
	TOTAL	%
SMU	50	0,26
Diploma	2.026	10,42
S1	16.515	84,91
S2	848	4,36
S3	10	0,05
Grand Total	19.449	100,00

* Tidak termasuk alih daya

Gambar 1.1 Jumlah Karyawan Bank Syariah Indonesia 2021 Berdasarkan Jenjang Pendidikan

Sumber: (BSI, Laporan Tahunan Bank Syariah Indonesia Tahun 2021, 2022)

Salah satu produk yang sering digunakan pada Bank Syariah Indonesia adalah produk pembiayaannya. Pada dasarnya, pembiayaan lahir dari penafsiran kalimat “*I believe, I trust*” yang berarti saya yakin atau saya menyimpan keyakinan. *Trust* atau keyakinan yang dimaksud adalah pembiayaan, maksudnya bank sebagai *shahibul maal* menyimpan keyakinan kepada seseorang untuk melakukan amanah yang diberikan bank (Harahap, Wulandari, & Nurrohmah, 2022). Amanah tersebut



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

harus dijalankan dengan sebaik-baiknya dan memiliki manfaat bagi kedua belah pihak.

Bank Syariah Indonesia mengeluarkan beberapa jenis program pembiayaan sesuai dengan akad perbankan syariah. Terdapat dua jenis kontrak dalam pembiayaan syariah, yaitu pembiayaan syariah untuk modal kerja dan pembiayaan konsumtif. Pembiayaan untuk modal kerja menggunakan skema akad murabahah (jual beli) atau akad mudharabah (bagi hasil). Sementara itu, untuk pembiayaan konsumtif menggunakan skema akad murabahah (jual beli) atau akad ijarah (sewa-menyewa) (BSI, Ragam Jenis Pembiayaan Syariah dan Manfaatnya, 2023).

Per Desember 2022, total pembiayaan Bank Syariah Indonesia mencapai Rp 207,70 triliun, dengan porsi pembiayaan yang didominasi oleh pembiayaan konsumen sebesar Rp 106,40 triliun atau tumbuh 25,94% secara yoy, pembiayaan wholesale sebesar Rp 57,18 triliun atau tumbuh 15,80% secara yoy, dan pembiayaan mikro yang mencapai Rp 18,74 triliun atau tumbuh 32,71% secara yoy (BSI, Dua Tahun BSI, Laba Tumbuh Impresif 40,68% Capai Rp4,26 Triliun, 2023).

Dalam proses mengembangkan Bank Syariah Indonesia, sumber daya Bank Syariah Indonesia harus meningkatkan kompetensi dan keahlian dalam bidang perbankan syariah serta memahami tentang akad syariah, sehingga dapat memberikan pelayanan dan kepercayaan kepada masyarakat mengenai produk perbankan syariah yang sesuai dengan etika dan prinsip Islam (Fikriawan, 2018). Pendidikan memiliki peranan penting dalam berupaya meningkatkan sumber daya manusia. Latar belakang pendidikan dan pelatihan adalah salah satu faktor yang mempengaruhi kinerja karyawan. Latar belakang pendidikan yang ditempuh seseorang dan semakin tinggi pendidikan tersebut, maka akan berdampak pada kualitas kerja yang dihasilkan. Dengan pendidikan yang baik, karyawan akan memiliki wawasan yang lebih luas untuk berinisiatif dan berinovasi dalam pekerjaannya (Hanif & Rahmawati, 2021). Oleh karena itu, karyawan Bank Syariah Indonesia harus dibekali pengetahuan agar memahami implementasi prinsip keuangan syariah sebagai landasan untuk bekerja sehari-hari.

Saat ini, Kementerian Ketenagakerjaan Republik Indonesia telah mendorong perbankan untuk lebih memprioritaskan tenaga kerja terampil. Untuk mendapatkan

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

tenaga kerja yang kompeten, perbankan Syariah dapat mensyaratkan kepemilikan sertifikasi kompetensi dalam proses penerimaan tenaga kerja. Kompetensi keahlian tersebut harus ditunjukkan lisensinya melalui sertifikat kompetensi perbankan Syariah. Penelitian (Rahayu, 2020) menyatakan bahwa Bank Syariah Indonesia belum mewajibkan sertifikasi kompetensi dalam penerimaan karyawan, namun apabila calon pegawai tersebut telah memiliki sertifikasi kompetensi maka perusahaan akan lebih memprioritaskan dalam seleksi karyawan. Hal tersebut menunjukkan bahwa belum banyak pegawai Bank Syariah Indonesia yang memiliki sertifikasi kompetensi perbankan Syariah karena sertifikasi tidak menjadi syarat wajib dalam proses seleksi karyawan baru.

Pengetahuan dan pemahaman karyawan bank syariah sangat berpengaruh terhadap tingkat keberhasilan perusahaan. Nasabah akan merasa puas jika informasi yang diperoleh dari bank jelas dan sesuai. Perbankan syariah perlu membangun kepercayaan nasabah mengenai akad dan produk bank yang dijalankan sesuai dengan syariat Islam. Oleh karena itu, setiap karyawan dituntut untuk mengetahui semua produk, akad, dan transaksi di bank syariah (Armanda, 2020).

Sumber daya manusia dalam perbankan syariah harus memiliki pengetahuan dan pemahaman di bidang bisnis, memahami implementasi prinsip-prinsip bisnis Islam, dan memiliki komitmen yang kuat untuk menerapkan prinsip-prinsip syariah (Armanda, 2020). Hal ini karena produk dan transaksi bank syariah berbeda dibandingkan dengan bank konvensional, jadi karyawan bank syariah dituntut untuk mampu memahami produk serta akad bank Syariah. Namun, perbankan syariah masih menghadapi kendala kurangnya sumber daya manusia yang mumpuni dalam memahami nilai-nilai ekonomi syariah (MySharing, 2015).

Permasalahan yang muncul saat ini adalah latar belakang pendidikan karyawan pada perbankan syariah tidak sepenuhnya berasal dari ekonomi syariah atau perbankan syariah, bahkan terdapat karyawan yang sama sekali tidak memiliki hubungan dengan ekonomi (Hanif & Rahmawati, 2021). Kemudian dalam proses rekrutmen, ada karyawan yang hanya melakukan pergeseran kedudukan saja, yang semula berada di bank konvensional lalu diminta untuk pindah ke bank syariah (Rizqiya, 2022). Hasil penelitian (Muzakkir, 2017) membuktikan bahwa

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

pemahaman karyawan bank syariah masih relatif rendah, ditunjukkan dengan hanya beberapa pegawai yang kompeten atau memiliki sertifikasi terhadap prinsip-prinsip bank syariah, baik produk maupun akadnya. Sedangkan, beberapa karyawan lainnya hanya sekedar tahu tentang bank syariah dan masih belum paham mengenai produk dan akadnya, meskipun telah menempuh pelatihan perbankan syariah. Hal ini juga didukung dengan penelitian (Fahlevi, 2022), bahwa pemahaman pegawai Bank Syariah Indonesia mengenai akad pembiayaan mudharabah, murabahah, dan ijarah hanya mendapatkan kategori sedang. Selanjutnya, menurut penelitian (Armanda, 2020) menyatakan bahwa pemahaman karyawan Bank Umum Syariah terhadap akad murabahah berada dalam kategori cukup paham.

Berdasarkan penelitian (Paisal, 2021), latar belakang pendidikan SDM berpengaruh terhadap pengetahuan produk bank syariah. Selanjutnya, menurut penelitian (Faridah & Hikmah, 2021), bahwa latar belakang pendidikan dan pelatihan berpengaruh signifikan secara simultan terhadap kinerja karyawan, karena dengan jenjang pendidikan yang tinggi, kesesuaian jurusan, serta pelatihan atau pengembangan kemampuan, karyawan dapat mencapai visi dan misi yang telah ditetapkan oleh perusahaan. Hal ini berbanding terbalik dengan penelitian (Rizqiya, 2022) yang menyatakan bahwa latar belakang pendidikan berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap kinerja karyawan, karena latar belakang pendidikan tidak memberikan kontribusi, dan kinerja dinilai berdasarkan faktor lainnya. Namun, pelatihan perbankan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja karyawan.

Ketidaksesuaian latar belakang pendidikan karyawan Bank Syariah Indonesia serta masih minimnya SDM perbankan syariah yang kompeten menjadi salah satu pertimbangan bagi nasabah untuk memilih Bank Syariah Indonesia. Maka dari itu, penelitian ini penting untuk diteliti karena kita perlu mengetahui pemahaman karyawan Bank Syariah Indonesia terhadap akad-akad pembiayaan serta bagaimana pengaruh latar belakang pendidikan yang tidak sesuai terhadap pemahaman akad pembiayaan tersebut. Nantinya, penelitian ini dapat menjadi acuan bagi nasabah untuk melihat kesesuaian akad dan produk Bank Syariah Indonesia, serta menjadi acuan bagi Bank Syariah Indonesia untuk mengukur pemahaman Sumber Daya Manusianya.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Pemilihan latar belakang pendidikan dan akad pembiayaan dalam penelitian ini didasari oleh penelitian terdahulu yang dikembangkan. Dalam penelitian terdahulu, latar belakang pendidikan banyak digunakan untuk meneliti pengaruh kinerja karyawan. Kemudian, penelitian terdahulu biasanya hanya meneliti salah satu dari ketiga akad pembiayaan bank syariah. Kebaruan dalam penelitian ini adalah metode penelitian yang digunakan, yaitu metode komparatif. Tentu saja hal ini membuat penelitian penulis berbeda dengan penelitian sebelumnya, sesuai dengan tujuan yang ingin dicapai penulis dalam penelitian ini yaitu mengetahui pemahaman karyawan Bank Syariah Indonesia mengenai akad pembiayaan serta mengetahui perbedaan pemahaman akad pembiayaan karyawan berdasarkan latar belakang pendidikannya.

Pemilihan akad pembiayaan dilandaskan oleh pertumbuhan di sisi kredit/pembiayaan perbankan syariah tahun 2021 yang berhasil tumbuh sebesar 7,48% yoy, lebih tinggi dari pertumbuhan perbankan nasional sebesar 2,26% yoy (BSI, Laporan Tahunan Bank Syariah Indonesia Tahun 2021, 2022). Kemudian, pemilihan Bank Syariah Indonesia sebagai subjek penelitian karena Bank Syariah Indonesia merupakan bank syariah terbesar di Indonesia, ditunjukan oleh penggabungan tiga bank Syariah, yaitu BRIS, BNIS, dan Mandiri Syariah, serta dibuktikan dengan jumlah nasabah paling banyak dibanding bank syariah lainnya, per Desember 2022 mencapai 17,8 juta nasabah (BSI, Laporan Tahunan BSI 2022, 2023). Penulis akan melakukan penelitian terkait di Bank Syariah Indonesia Kantor Area Depok karena kantor area membawahi 17 kantor cabang di Kota Depok dan memiliki tingkatan yang lebih tinggi dibanding dengan kantor cabang, sehingga memiliki karyawan lebih banyak yang dapat mewakili Bank Syariah Indonesia di Kota Depok. Berdasarkan uraian di atas, hal tersebut menjadi landasan penulis untuk melakukan penelitian dengan judul “Pemahaman Akad Pembiayaan pada Karyawan Bank Syariah Indonesia Kantor Area Depok Berdasarkan Latar Belakang Pendidikan”.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan, maka dapat diidentifikasi beberapa masalah antara teori yang dijabarkan, data yang ada saat ini, serta penelitian-penelitian terdahulu yaitu:

1. Ketidaksesuaian latar belakang pendidikan karyawan Bank Syariah Indonesia.
2. Ketidaksesuaian proses rekrutmen dan pengalaman karyawan Bank Syariah Indonesia.
3. Pemahaman karyawan Bank Syariah Indonesia terhadap akad dan produk di bank syariah masih rendah.
4. Pemahaman karyawan Bank Syariah Indonesia terhadap prinsip-prinsip syariah masih rendah.

1.3 Pertanyaan Penelitian

Dari rumusan masalah penelitian tersebut dapat dibuat pertanyaan penelitian sebagai berikut:

1. Bagaimana pemahaman karyawan terhadap akad pembiayaan pada Bank Syariah Indonesia Area Depok?
2. Apakah terdapat perbedaan pemahaman karyawan terhadap akad pembiayaan berdasarkan latar belakang jurusan perbankan syariah/ekonomi Islam pada Bank Syariah Indonesia Area Depok?
3. Apakah terdapat perbedaan pemahaman karyawan terhadap akad pembiayaan berdasarkan latar belakang jenjang pendidikan pada Bank Syariah Indonesia Area Depok?
4. Apakah terdapat perbedaan pemahaman karyawan terhadap akad pembiayaan berdasarkan sertifikasi perbankan syariah pada Bank Syariah Indonesia Area Depok?

1.4 Tujuan Penelitian

1. Menganalisa pemahaman karyawan terhadap akad pembiayaan pada Bank Syariah Indonesia Area Depok.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritis atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

2. Menganalisa perbedaan pemahaman karyawan terhadap akad pembiayaan berdasarkan latar jurusan perbankan syariah/ekonomi Islam pada Bank Syariah Indonesia Area Depok.
3. Menganalisa perbedaan pemahaman karyawan terhadap akad pembiayaan berdasarkan latar belakang jenjang pendidikan pada Bank Syariah Indonesia Area Depok
4. Menganalisa perbedaan pemahaman karyawan terhadap akad pembiayaan berdasarkan sertifikasi perbankan syariah pada Bank Syariah Indonesia Area Depok

1.5 Manfaat Penelitian

Adapun manfaat penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat dijadikan pengembangan ilmu maupun teori yang berhubungan dengan pengambilan keputusan dan dapat menjadi bukti pendukung bagi penelitian selanjutnya khususnya di bidang perbankan syariah.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Perusahaan

Hasil penelitian ini diharapkan dapat berguna bagi perusahaan yang diteliti sebagai alat untuk melihat pengaruh latar belakang pendidikan karyawan terhadap pemahaman akad pembiayaan, juga sebagai acuan untuk meningkatkan kinerja karyawan.

b. Bagi Investor

Hasil penelitian ini dapat digunakan investor sebagai salah satu sumber informasi mengenai pengaruh latar belakang pendidikan karyawan terhadap pemahaman akad pembiayaan sehingga investor memiliki pertimbangan dalam berinvestasi.

1.6 Sistematika Penulisan

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis menggunakan sistematika penulisan sebagai berikut:



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritis atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

1. BAB I PENDAHULUAN

Meliputi latar belakang masalah dari topik penelitian yang diangkat, rumusan masalah yang memaparkan akar dari permasalahan penelitian, pertanyaan penelitian yang timbul karena penjabaran rumusan masalah, tujuan penelitian untuk memberikan hasil pada pertanyaan penelitian, manfaat penelitian untuk memberikan hasil penelitian kepada pihak terkait dan menjadikan referensi untuk penelitian selanjutnya, serta sistematika penulisan.

2. BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Menguraikan landasan teori, penelitian terdahulu yang relevan, serta kerangka pemikiran penelitian.

3. BAB III METODE PENELITIAN

Menjelaskan metode penelitian yang digunakan, objek penelitian, definisi operasional variabel penelitian, populasi dan sampel penelitian, jenis dan sumber data penelitian, metode pengumpulan data untuk mendapatkan sumber data yang valid, serta metode analisa data.

4. BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Menjabarkan uraian data dari hasil penelitian. Data tersebut kemudian diolah, dianalisis, dan dipaparkan bagaimana pengaruhnya pada variabel yang ditentukan dalam penelitian ini.

5. BAB V PENUTUP

Memuat kesimpulan yang berisi ringkasan jawaban atas permasalahan yang diteliti serta saran yang diusulkan oleh penulis untuk perbaikan terkait penemuan penelitian.

BAB V PENUTUP

5.1 Simpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang diuraikan pada bab sebelumnya, berikut merupakan kesimpulan yang dapat diambil dari penelitian ini:

1. Hasil pada penelitian ini menunjukkan bahwa pemahaman karyawan Bank Syariah Indonesia Area Depok terhadap pengertian, jenis, manfaat, serta rukun dan syarat mengenai akad murabahah, mudharabah, dan ijarah mendapatkan kategori sangat rendah. Hasil tes akad pembiayaan menunjukkan hasil pemahaman karyawan dengan kategori sangat tinggi sebanyak 5 responden (10%), tinggi sebanyak 3 responden (6%), rendah sebanyak 3 responden (6%), serta sangat rendah sebanyak 39 responden (78%).
2. Hasil pada penelitian ini menunjukkan bahwa tidak terdapat perbedaan pemahaman karyawan terhadap akad pembiayaan berdasarkan latar belakang jurusan perbankan Syariah/ekonomi Islam pada Bank Syariah Indonesia Area Depok. Artinya, karyawan dengan latar belakang jurusan perbankan Syariah/ekonomi Islam dengan karyawan non perbankan Syariah/ekonomi Islam tidak memiliki perbedaan pemahaman akad pembiayaan.
3. Hasil pada penelitian ini menunjukkan bahwa tidak terdapat perbedaan pemahaman karyawan terhadap akad pembiayaan berdasarkan latar belakang sertifikasi perbankan Syariah pada Bank Syariah Indonesia Area Depok. Artinya, karyawan dengan latar belakang bersertifikasi perbankan Syariah dengan karyawan yang tidak bersertifikasi perbankan Syariah tidak memiliki perbedaan pemahaman akad pembiayaan.
4. Hasil pada penelitian ini menunjukkan bahwa tidak terdapat perbedaan pemahaman karyawan terhadap akad pembiayaan berdasarkan latar belakang jenjang pendidikan pada Bank Syariah Indonesia Area Depok. Artinya, karyawan dengan latar belakang jenjang pendidikan D3/D2/D1, S1/D4, dan S2 tidak memiliki perbedaan pemahaman akad pembiayaan.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

5.2 Saran

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan, penulis menyadari masih terdapat banyak kekeliruan dan keterbatasan dalam penelitian ini. Bagi para peneliti selanjutnya, dapat menambahkan variabel lain seperti pelatihan dan jabatan untuk mengetahui perbedaan pemahaman akad bagi karyawan baru dan karyawan lama.

Bagi Bank Syariah Indonesia, penelitian ini diharapkan dapat memberi masukan dan kebijakan untuk meningkatkan pemahaman karyawan mengenai akad pembiayaan, serta mengadakan pelatihan perbankan syariah kepada karyawan secara berkala.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





DAFTAR PUSTAKA

- Adiwarman, A. K. (2014). *Bank Islam (Analisis Fiqih dan Keuangan)*. Jakarta: PT Raja Grafindo.
- Afriyanti. (2021). Pengaruh Latar Belakang Pendidikan terhadap Kesesuaian Pekerjaan Pada Alumni Perbankan Syariah IAIN Palopo. *IAIN Palopo*.
- Antonio, M. S. (2019). *Bank Syariah Dari Teori ke Praktik*. Depok: Gema Insani.
- Ardiansyah, Y., & Sulistiyowati, L. H. (2018). Pengaruh Kompetensi dan Kecerdasan Emosional terhadap Kinerja Pegawai. *Jurnal Inspirasi Bisnis Dan Manajemen*, 26-43.
- Arifin, Z. (2016). *Penelitian Pendidikan: Metode dan Paradigma Baru*. Bandung: PT Remaja Rosdakarya.
- Armanda, A. (2020). Analisis Pemahaman Karyawan Terhadap Akad Murabahah Pada Perbankan Syariah (Studi Pada Bank Umum Syariah Di Banda Aceh). *Repository Ar-Raniry*, 1-9.
- BSI. (2022, July 30). *Laporan Tahunan Bank Syariah Indonesia Tahun 2021*. Retrieved from BSI: <https://ir.bankbsi.co.id/misc/AR/AR2021/ID/252/>
- BSI. (2023, April 11). *Dua Tahun BSI, Laba Tumbuh Impresif 40,68% Capai Rp4,26 Triliun*. Retrieved from BSI: <https://www.bankbsi.co.id/news-update/berita/dua-tahun-bsi-laba-tumbuh-impresif-4068-capai-rp426-triliun>
- BSI. (2023, July 30). *Laporan Tahunan BSI 2022*. Retrieved from BSI: <https://ir.bankbsi.co.id/misc/AR/AR2022-ID/index.html>
- BSI. (2023, March 23). *Ragam Jenis Pembiayaan Syariah dan Manfaatnya*. Retrieved from BSI: <https://www.bankbsi.co.id/news-update/edukasi/ragam-jenis-pembiayaan-syariah-dan-manfaatnya>
- Fahlevi, F. (2022). Tingkat Pemahaman Pegawai Mengenai Akad Pembiayaan. *Repository UMJ*, 73-74.
- Faridah, N., & Hikmah, L. (2021). Pengaruh Latar Belakang Pendidikan Dan Pelatihan Terhadap Kinerja Karyawan PT. Bank Muamalat Indonesia. *JPSDa: Jurnal Perbankan Syariah Darussalam* Vol. 1, No 1:73-84 Januari , 82-83.
- Fatwa NO:04/DSN-MUI/IV/2000 tentang Murabahah
- Fatwa NO:07/DSN-MUI/IV/2000 tentang Mudharabah
- Fatwa NO:09/DSN-MUI/IV/2000 tentang Ijarah

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Fatwa NO:27/DSN-MUI/III/2002 tentang Al-Ijarah Al-Muntahiyah Bi Al-Tamlik

Fatwa NO:50/DSN-MUI/III/2006 tentang Akad Mudharabah Musytarakah

Fatwa NO:111/DSN-MUI/IX/2017 tentang Akad Jual Beli Murabahah

Fatwa NO:112/DSN-MUI/IX/2017 tentang Akad Ijarah

Fatwa NO:115/DSN-MUI/IX/2017 tentang Akad Mudharabah

Fikriawan, S. (2018). Manajemen Kompetensi Sumber Daya Manusia Bank Syariah Berbasis Prinsip-Prinsip Syariah Menuju Qualified Asean Bank. *Al-Mashrafiyah Jurnal Ekonomi, Keuangan dan Perbankan Syariah*, 52-55.

H. Ihsan Rambe, S. M., & Kusmilawaty, S. M. (2022). *Akuntansi Syariah (Teori Dasar dan Implementasinya)*. Medan: Umsu Press.

H. Zaenal Arifin, S. M. (2021). *Akad Mudharabah (Penyaluran Dana Dengan Prinsip Bagi Hasil)*. Indramayu: CV. Adanu Abimata.

Hanif, A. F., & Rahmawati, R. (2021). Pengaruh Latar Belakang Pendidikan, Tingkat Religiusitas, dan Kesesuaian Jurusan Terhadap Kinerja Karyawan Pada Bank Muamalat Indonesia Cabang Bekasi. *Maslahah*, Vol. 12, No. 1 Februari, 40-43.

Harahap, A., Wulandari, S. S., & Nurrohmah, D. F. (2022). Pembiayaan Bagi Hasil Mudharabah Dan Pembiayaan Bagi Hasil Musyarakah Terhadap Total. *Jurnal Akuntansi, Auditing & Keuangan Syariah (JAAKES) – Vol. 1 No. 1 Tahun 2022*, 72-73.

Ichsan, N. (2016). Akad Bank Syariah. *Jurnal Ilmu Syari'ah dan Hukum Vol. 50, No. 2, Desember* , 400-404.

Mahkamah Agung RI. (2011). *Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah*.

Mandang, d. (2017). Pengaruh Tingkat Pendidikan Dan Pelatihan Terhadap Kinerja Karyawan Pada Pt. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk Cabang Manado. *Jurnal EMBA*, 4324-4335, Vol.5 No.3 September.

Mardani, D. (2021). *Hukum Kontrak Keuangan Syariah Dari Teori Ke Aplikasi*. Jakarta: Kencana.

Muzakkir. (2017). Relevansi Pemahaman Pegawai Tentang Produk Bank Syariah dan Implikasinya Terhadap Nasabah (Studi Kasus di Bank NTB Syariah). *Jurnal Hukum Ekonomi Syariah dan Ahwal as Syahsiyah*, 83-84.

MySharing. (2015, July 30). *SDM Perbankan Syariah Diimbau Pahami Nilai Syariah*. Retrieved from MySharing: <https://keuangansyariah.mysharing.co/sdm-perbankan-syariah-diimbau-pahami-nilai-syariah/>



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritrik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengummikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- Paisal, A. (2021). Pengaruh Latar Belakang Pendidikan SDM Terhadap Pengetahuan Produk Di Bank Syariah. *Repository UMJ*, 56-57.
- Pristiwanti, Badariah, Hidayat, & Dewi. (2022). Pengertian Pendidikan. *Jurnal Pendidikan dan Konseling Volume 4 Nomor 6* , 7912-7914.
- DSAK IAI. (2007). *PSAK 102: Akuntansi Murabahah*.
- Rahayu, N. E. (2020). Kepemilikan Sertifikasi Kompetensi Dalam Seleksi Frontliners Bank Syariah Bumn di Yogyakarta. *Laa Maisyir Jurnal Ekonomi Islam*, Vol 7, No 1, 1-18.
- Rizqiya, S. S. (2022). Pengaruh Latar Belakang Pendidikan Dan Program Pelatihan Dasar Perbankan Syariah Terhadap Peningkatan Kinerja Karyawan Bank Jateng Syariah Kantor Cabang Semarang . *Walisono Repository*, 1-8.
- Sari, N., & Amri, A. (2018). Peran sumber daya manusia (SDM) dalam perkembangan perbankan syariah: analisis kualitas dan kinerja pegawai. *Ijtihad: Jurnal Wacana Hukum Islam dan Kemanusiaan Vol. 18, No. 2* , 227-249.
- Septina, R. (2018). Membangun Sumber Daya Manusia Berbasis Science Dan Teknologi. *Prosiding Seminar Nasional 21 Universitas PGRI Palembang*, 477-481.
- Shubchan, M. A. (2021). Memahami Latar Belakang Pendidikan Peserta Didik: Telaah Tentang Transfer Dan Transformasi Belajar. *Jurnal Perspektif – Yayasan Jaringan Kerja Pendidikan Bali*, 167-168.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: CV. Alfabeta.
- Tanjung, R. (2011). Pengaruh Tingkat Pendidikan dan Insentif Terhadap Kinerja Karyawan PT Garuda Plaza Hotel Medan.
- Yuliar, A. (2021). Strategi Islamic Human Capital Management Dalam Peningkatan Kinerja Pegawai Bank Syariah Indonesia. *Bertuah : Journal of Shariah and Islamic Economics*, 1-12, Vol. 2 No. 2.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





KUESIONER PENELITIAN

PEMAHAMAN AKAD PEMBIAYAAN PADA KARYAWAN BANK SYARIAH INDONESIA KANTOR AREA DEPOK BERDASARKAN LATAR BELAKANG PENDIDIKAN

A. IDENTITAS RESPONDEN

No	Pernyataan/Pertanyaan	Deskripsi Jawaban	(√)
1	Nama		
2	Usia	20-25 tahun	
		26-30 tahun	
		31-35 tahun	
		36-40 tahun	
		41-45 tahun	
		46-50 tahun	
	51-55 tahun		
3	Jabatan		

B. LATAR BELAKANG PENDIDIKAN

No	Pernyataan/Pertanyaan	Deskripsi Jawaban	(√)
1	Riwayat Pendidikan terakhir	Jenjang pendidikan	S2
			S1/D4
			D3/D2/D1
		Fakultas	
		Jurusan/Prodi	
		Memiliki sertifikasi perbankan syariah	Ya

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



C. PEMAHAMAN AKAD PEMBIAYAN BANK SYARIAH INDONESIA

- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mengemukakan dan menyebutkan sumber atau kutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

	Pernyataan/Pertanyaan	Pilihan Jawaban	
		Benar	Salah
9	Transaksi jual beli tanpa menyatakan harga pokok kepada pembeli, kemudian pembeli membayar harga pokoknya saja adalah akad murabahah.		√
10	Dalam akad murabahah, pembeli tidak dapat mengetahui keuntungan yang didapat penjual.		√
11	Akad murabahah memiliki variasi seperti seperti dalam akad mudharabah.		√
12	Akad murabahah tidak dapat digunakan dalam jenis pembiayaan konsumtif dan modal kerja.		√
13	Dalam akad murabahah, penjual tidak wajib menyampaikan semua hal yang berkaitan dengan pembelian.		√
14	Obyek jual-beli hanya boleh terdiri atas benda yang berwujud saja.		√
15	Kerja sama usaha antara dua pihak yaitu pemilik modal dan pengelola, namun pembagian keuntungan usaha tersebut tidak disepakati bersama adalah akad mudharabah.		√
16	Jika terjadi kerugian usaha, pada akad mudharabah kerugian tersebut ditanggung oleh mudharib.		√
17	Suatu kontrak dimana pengelola tidak ikut menyertakan modalnya dalam kerja sama adalah mudharabah musytarakah.		√
18	Mudharabah muqayyadah adalah akad mudharabah yang tidak dibatasi jenis usaha dan jangka waktunya.		√
19	Modal usaha mudharabah tidak boleh dalam bentuk barang atau kombinasi antara uang dan barang.		√
20	Shahibul maal bukan merupakan rukun dalam akad mudharabah.		√
21	Nisbah bagi hasil boleh dalam bentuk nominal atau angka persentase dari modal usaha.		√



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip atau sebagian atau seluruhnya tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

14	Acad ijarah adalah transaksi pembelian manfaat atas suatu barang/jasa, di mana Ijarah 'ala al a'yan adalah akad sewa atas jasa/pekerjaan seseorang.		√
	Praktek yang melakukan al-Ijarah al-Muntahiah bi al-Tamlik tidak perlu melaksanakan akad Ijarah terlebih dahulu dan pemindahan kepemilikan dapat dilakukan segera.		√
	Mu'jir dan Musta'jir tidak harus menyepakati tata cara penggunaan barang sewa serta jangka waktu sewa di awal transaksi.		√
	Mu'jir tidak wajib memiliki kemampuan untuk menyerahkan manfaat.		√
	Mu'jir bukan merupakan rukun dalam akad ijarah.		√
	Acad ijarah tidak dapat diubah dan diperpanjang.		√
	Ujrah adalah rukun yang wajib dilengkapi dalam melaksanakan akad murabahah, mudharabah, dan ijarah.		√

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 2 Tabel Skor dan Nilai Responden

N O	P	P	P	P	P	P	P	P	P	P	P	P	P	P	P	P	P	P	P	S	NI	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	0	R	AI
1	0	1	0	1	0	0	1	1	1	1	1	1	0	1	0	0	0	1	0	0	9	45
2	0	1	1	0	1	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	1	1	1	0	12	60
3	0	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	0	0	1	1	0	1	1	0	0	13	65
4	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	0	1	1	1	1	1	1	0	17	85
5	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	19	95
6	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	20	100
7	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	20	100
8	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	20	100
9	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	0	18	90
10	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	20	100
11	0	1	1	0	1	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	17	85
12	1	1	1	1	1	1	0	0	0	1	1	1	1	0	0	1	1	0	1	1	14	70
13	1	1	0	1	1	1	0	0	0	1	0	1	1	1	0	0	1	1	1	1	13	65
14	1	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	1	1	1	1	1	10	50
15	0	1	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1	0	0	0	1	1	0	0	0	5	25

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

1	1	1	0	1	1	1	0	0	0	0	0	0	0	1	0	1	1	1	1	1	1	11	
6																							55
1	0	1	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1	11	
7																							55
1	0	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	1	1	1	1	5	
8																							25
1	1	1	0	1	1	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	1	0	1	1	1	10	
9																							50
2	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	
0																							5
2	1	1	0	1	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	0	1	1	1	9	
1																							45
2	1	1	0	1	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	1	0	1	1	1	9	
2																							45
2	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0	1	0	
3																							3
																							15
2	0	1	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	1	1	1	1	9	
4																							45
2	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1	0	0	0	1	0	0	1	0	1	0	4	
5																							20
2	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	
6																							5
2	1	1	1	1	1	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0	1	0	
7																							9
																							45
2	0	0	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	1	1	0	1	0	0	0	5	
8																							25
2	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	1	0	1	0	
9																							4
																							20
3	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	1	0	
0																							2
																							10
3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1																							0

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritis atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

3	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1	1	4	20
2	3	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0	4	20
3	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	2	10
4	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	3	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	0	4	20
6	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	2	10
7	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	1
8	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	5
9	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	1	0	0	3
0	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	5
1	4	0	1	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	3
2	4	0	1	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	1	0	0	4
3	4	0	1	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	1	1	8
4	4	0	1	0	0	1	1	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0	1	7
4	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	1	0	0	1	1	35
5	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	1	0	0	0	1	1	4
6	4	1	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20
6	4	1	1	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3
7	4	0	1	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	15
7	4	0	1	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	4
7	4	0	1	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	20

4	0	1	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0	1	1	0	1	0	7	35
8																						
4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1	0	0	0	0	3	15
9																						
5	0	1	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0	1	0	6	30
0																						



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Lampiran 3 Kategori Penilaian Responden

NO	Skor	Nilai	Kategori
1	9	45	SANGAT_RENDAH
2	12	60	SANGAT_RENDAH
3	13	65	RENDAH
4	17	85	TINGGI
5	19	95	SANGAT_TINGGI
6	20	100	SANGAT_TINGGI
7	20	100	SANGAT_TINGGI
8	20	100	SANGAT_TINGGI
9	18	90	TINGGI
10	20	100	SANGAT_TINGGI
11	17	85	TINGGI
12	14	70	RENDAH
13	13	65	RENDAH
14	10	50	SANGAT_RENDAH
15	5	25	SANGAT_RENDAH
16	11	55	SANGAT_RENDAH
17	11	55	SANGAT_RENDAH
18	5	25	SANGAT_RENDAH
19	10	50	SANGAT_RENDAH
20	1	5	SANGAT_RENDAH
21	9	45	SANGAT_RENDAH
22	9	45	SANGAT_RENDAH
23	3	15	SANGAT_RENDAH
24	9	45	SANGAT_RENDAH
25	4	20	SANGAT_RENDAH
26	1	5	SANGAT_RENDAH
27	9	45	SANGAT_RENDAH
28	5	25	SANGAT_RENDAH
29	4	20	SANGAT_RENDAH
30	2	10	SANGAT_RENDAH
31	0	0	SANGAT_RENDAH
32	4	20	SANGAT_RENDAH
33	4	20	SANGAT_RENDAH
34	2	10	SANGAT_RENDAH


Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta
Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

35	0	0	SANGAT_RENDAH
36	4	20	SANGAT_RENDAH
37	2	10	SANGAT_RENDAH
38	1	5	SANGAT_RENDAH
39	3	15	SANGAT_RENDAH
40	1	5	SANGAT_RENDAH
41	3	15	SANGAT_RENDAH
42	4	20	SANGAT_RENDAH
43	8	40	SANGAT_RENDAH
44	7	35	SANGAT_RENDAH
45	4	20	SANGAT_RENDAH
46	3	15	SANGAT_RENDAH
47	4	20	SANGAT_RENDAH
48	7	35	SANGAT_RENDAH
49	3	15	SANGAT_RENDAH
50	6	30	SANGAT_RENDAH

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**