



**KEPUTUSAN REKTOR UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA MEDAN
NOMOR 304 TAHUN 2021
TENTANG
PANITIA/TIM PROMOTOR SIDANG PROMOSI DOKTOR
REKTOR UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA MEDAN**

- Menimbang : a. bahwa untuk penyelesaian Program Studi Doktor **Ekonomi Syariah**, mahasiswa an. **Tuti Anggraini**, NIM. **4005163011** Prodi Ekonomi Syariah, dengan judul "**Strategi Implementasi Akad Musyarakah Mutanaqishah pada Pembiayaan Bank Syariah di Indonesia**", maka perlu diatur ketentuan tentang penyelenggaraan sidang promosi doktor dalam bentuk Keputusan Rektor Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan.
- b. bahwa mereka yang namanya tersebut dalam lampiran keputusan ini dipandang mampu dan cakap untuk melaksanakan tugas sebagai panitia penyelenggaraan promosi doktor.
- Mengingat : 1. Undang-Undang RI Nomor: 20 Tahun 2003 tentang Sistem Pendidikan Tinggi.
2. Undang-Undang RI Nomor: 12 Tahun 2012 tentang Pendidikan Tinggi.
3. Undang-Undang RI Nomor: 5 Tahun 2014 tentang Aparatur Sipil Negara.
4. Peraturan Pemerintah RI Nomor: 10 Tahun 2016 tentang Statuta Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan.
5. Peraturan Presiden RI Nomor: 131 Tahun 2014 tentang Perubahan IAIN Sumatera Utara Medan menjadi UIN Sumatera Utara Medan.
6. Peraturan Menteri Agama RI Nomor: 55 Tahun 2015, tentang Organisasi dan Tata Kerja Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan.
7. Keputusan Menteri Agama RI Nomor: 492 Tahun 2003, tentang Pemberian Kuasa dan Pendelegasian Wewenang Pengangkatan, Pemindahan, Dan Pemberhentian Pegawai Negeri Sipil di Lingkungan Departemen Agama.
8. Keputusan Menteri Agama RI Nomor : 032402/B.II/3/2020, Tahun 2020, tentang Pengangkatan Rektor Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan
9. Keputusan Rektor Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan Nomor 499 Tahun 2020, tentang Pengangkatan Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan.

MEMUTUSKAN

- Menetapkan : **KEPUTUSAN REKTOR UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA MEDAN TENTANG PANITIA/TIM PROMOTOR UJIAN PROMOSI DOKTOR.**
- Pertama : Menetapkan Panitia/Tim Promotor Sidang Promosi Doktor dengan susunan sebagaimana pada Lampiran Keputusan ini yang akan dilaksanakan pada hari Rabu tanggal 20 Maret 2021.
- Kedua : Kepada mereka yang tercantum pada kolom 2 (dua) bertugas sebagaimana tersebut pada kolom 4 (empat) diberi honor panitia dan jasa profesi sebesar tersebut pada kolom 5 (lima) dalam lampiran I dan II Keputusan ini.
- Ketiga : Tugas Panitia Sidang Promosi Doktor adalah:
a. Mempersiapkan administrasi Penyelenggaraan Sidang Promosi Doktor
b. Melaksanakan Sidang Promosi Doktor
c. Mengumumkan hasil Sidang Promosi Doktor
- Keempat : Pembiayaan yang timbul akibat Keputusan ini sebesar Rp.1.350.000,- (Satu juta tiga ratus lima puluh ribu rupiah), yang dibebankan kepada DIPA BLU UIN SU Medan Tahun 2021.
- Kelima : Panitia ini berakhir masa tugasnya setelah menyampaikan laporan pertanggungjawabannya kepada Rektor Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan.
- Keenam : Keputusan ini mulai berlaku sejak tanggal ditetapkan, dengan ketentuan akan dibetulkan apabila di kemudian hari terdapat kekeliruan.

Ditetapkan di : Medan
Tanggal : 18 Maret 2021
Rektor,



Syahrin Harahap
Syahrin Harahap

Tembusan :

- Yth : 1. Sekretaris Jenderal Kementerian Agama RI di Jakarta
2. Direktur Jenderal Pendidikan Islam Kementerian Agama RI di Jakarta
3. Direktur Pendidikan Tinggi Islam Kementerian Agama RI di Jakarta
4. Kepala Biro Keuangan dan BKN Kementerian Agama RI di Jakarta.

LAMPIRAN I KEPUTUSAN REKTOR UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA MEDAN

NOMOR : 304 Tahun 2021

TANGGAL : 18 Maret 2021

PANITIA SIDANG PROMOSI DOKTOR

NO	NAMA	GOL	JABATAN	HONOR
1	2	3	4	5
1.	Dr. Andri Soemitra, M.A	IV	Ketua Panitia	
2.	Dr. Sugianto, MA	III	Sekretaris	
3.	Sardinan, S.Ag	IV	Sekretariat	
4.	Cahaya Br. Ginting, S.Pd.I	III	Seksi Acara	
5.	Nurhani, SE., M.Si	III	Anggota	
6.	Syaiful Hendra, S.Kom	III	Anggota	



Rektor,

Syahrin Harahap
Syahrin Harahap

LAMPIRAN II KEPUTUSAN REKTOR UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA MEDAN
NOMOR : 304 Tahun 2021
TANGGAL : 18 Maret 2021

TIM PROMOTOR SIDANG PROMOSI DOKTOR

NO	NAMA	GOL	JABATAN	HONOR
1	2	3	4	5
1	Prof. Dr. Hasan Asari, M.A	IV	Ketua Sidang	
2	Dr. Muhammad Yafiz, M.Ag	III	Sekretaris	
3	Prof. Dr. H. M. Yasir Nasution	IV	Promotor/Penguji	
4	Dr. Andri Soemitra, M.A	IV	Promotor/Penguji	
5	Dr. Rizal Agus, M.Sc	IV	Penguji	
6	Dr. Muhammad Yafiz, M.Ag	III	Penguji	
7	Dr. Mustapa Khamal Rokan, M.H	III	Penguji	

Rektor,

Syahrin Harahap



**STRATEGI IMPLEMENTASI AKAD MUSYARAKAH
MUTANAQISHAH PADA PEMBIAYAAN
KEPEMILIKAN RUMAH PADA BANK SYARIAH
DI INDONESIA**

DISERTASI

Oleh :

**TUTI ANGGRAINI
NIM : 4005163011**

**PROGRAM STUDI
EKONOMI SYARIAH**



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA
MEDAN
2021**

**STRATEGI IMPLEMENTASI AKAD MUSYARAKAH
MUTANAQISHAH PADA PEMBIAYAAN
KEPEMILIKAN RUMAH PADA BANK SYARIAH
DI INDONESIA**

DISERTASI

Oleh:

**TUTI ANGGRAINI
NIM: 4005163011**

**PROGRAM STUDI
S-3 EKONOMI SYARIAH**



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA
MEDAN
2021**

DISERTASI BERJUDUL

**Strategi Implementasi Akad musyarakah mutanaqishah
Pada Pembiayaan Kepemilikan Rumah Pada Bank Syariah
Di Indonesia**

OLEH :

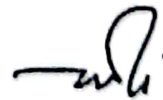
**TUTI ANGGRAINI
NIM. 4005163011**

Dapat Disetujui Untuk Diajukan Pada Sidang Terbuka
Medan, 15 Februari 2021

PROMOTOR



Prof. H.M. Yasir Nasution, MA
NIDN. 2018055001



Dr. Andri Soemitra, MA
NIDN. 2007057602

LEMBAR PENGESAHAN

DISERTASI BERJUDUL "STRATEGI IMPLEMENTASI AKAD MUSYARAKAH MUTANAQISAH PADA PEMBIAYAAN KEPEMILIKAN RUMAH PADA BANK SYARIAH DI INDONESIA". An Tuti Anggraini, NIM 4005163011 Program Studi Ekonomi Syariah telah diujikan dalam sidang ujian Akhir Disertasi (Promosi Doktor) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN-SU Medan Pada tanggal 11 November 2020.

Disertasi ini telah diterima untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Doktor (Dr) pada program Ekonomi Syariah.

Medan 12 Februari 2021

Panitia Sidang Ujian Akhir Disertasi (Promosi Doktor)
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN-SU

Ketua

Dr. Muhammad Yafiz, M.Ag
NIDN.2023047602

Sekretaris

Dr. Marliyah, MA
NIDN. 2026017602

Anggota

Prof. Dr. M. Yasir Nasution, MA
NIDN. 2018055001

Dr. Andri Soemitra, MA
NIDN.2007057602

Dr. Muhammad Yafiz, M.Ag
NIDN. 2023047602

Dr. Mustafa Kamal Rokan, M.H
NIDN. 2025077801


Dr. Rizal Agus, M.Sc
NIDN. 0014086114



Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Islam UIN-SU


Dr. Muhammad Yafiz, M.A
NIDN.2023047602

ABSTRAK

	Nama	:	Tuti Anggraini
	NIM	:	(4005163011)
	Pembimbing I	:	Prof. Dr. H. M. Yasir Nasution
	Pembimbing II	:	Dr. Andri Soemitra, MA
	Judul	:	Strategi Implementasi Akad Musyarakah Mutanaqishah pada Pembiayaan Kepemilikan Rumah Pada Bank Syariah di Indonesia

Meningkatnya popularitas musyarakah mutanaqishah sebagai prinsip untuk mengatur produk-produk pembiayaan rumah Islam di bank syariah telah menghasilkan perubahan paradigma dalam kontrak melakukan transaksi hipotek syariah. Pada perbankan syariah, sebelumnya murabahah telah digunakan untuk mengatur produk pembiayaan rumah syariah sementara musyarakah mutanaqishah juga dikembangkan untuk hal yang sama tujuan. Banyak sarjana telah mengusulkan musyarakah mutanaqishah sebagai alternatif untuk murabahah yang telah dilihat sebagai sumber dari begitu banyak kasus hukum yang berkaitan dengan perbankan Syariah di Indonesia. Namun pada kenyataannya, pembiayaan dengan akad musyarakah mutanaqishah masih sangat sedikit diaplikasikan. Penyaluran pembiayaan masih didominasi oleh non bagi hasil, terutama murabahah. Penelitian ini bertujuan untuk: (1) Mengetahui kendala-kendala yang dihadapi dalam menerapkan pembiayaan musyarakah mutanaqishah (2) Solusi yang dilakukan untuk mengatasi kendala tersebut; dan (3) Strategi yang tepat untuk mengaplikasikan pembiayaan musyarakah mutanaqishah. Penelitian ini menggunakan metode *Analytic Network Process* (ANP) dan bantuan *software Super Decision*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa: (1) Kendala yang dihadapi oleh perbankan syariah dalam menerapkan pembiayaan musyarakah mutanaqishah untuk pembiayaan KPRS perbankan syariah dapat dibagi menjadi dua, yaitu masalah internal dan eksternal. Masalah internal berasal dari internal perbankan, SDM perbankan, dan pproduk pembiayaan musyarakah mutanaqishah. Masalah eksternal bersumber dari nasabah, otoritas, dan bank syariah. Masalah yang paling prioritas dihadapi adalah masalah internal, yaitu sumber daya manusia (SDM) yang terkait dengan rendahnya pengetahuan dan keterampilan tentang akad MMQ. Sedangkan masalah eksternal yang paling dominan adalah Bank Syariah dengan kurangnya wawasan tentang akad MMQ. (2) Solusi yang diberikan dalam penentuan strategi pembiayaan musyarakah mutanaqishah terbagi dua, yaitu solusi internal dan eksternal. Solusi yang paling prioritas berasal dari solusi internal, yaitu solusi produk (3) Alternatif yang paling prioritas dalam penentuan strategi implementasi pembiayaan dengan akad musyarakah mutanaqishah di perbankan syariah adalah Program Sosialisasi dan Edukasi, kemudian diikuti oleh Optimalisasi Akad, Pengembangan Portofolio, Penguatan Imej, Pemetaan Segmentasi MMQ, dan Segmentasi pasar pembiayaan MMQ.

ABSTRACT

	Name	:	Tuti Anggraini
	SIN	:	(4005163011)
	Supervisor I	:	Prof. Dr. H. M. Yasir Nasution
	Supervisor II	:	Dr. Andri Soemitra, MA
	Title	:	Strategi Implementasi Akad Musyarakah Mutanaqishah pada Pembiayaan Kepemilikan Rumah Pada Bank Syariah di Indonesia

The increasing popularity of the musyarakahmutanaqishah as the principle for regulating Islamic home financing products in Islamic banks has resulted in a paradigm shift in the contracts for conducting Islamic mortgage transactions. In Islamic banking, previously murabahah was used to regulate sharia home financing products while the musyarakahmutanaqishah was also developed for the same purpose. Many scholars have proposed the musyarakahmutanaqishah as an alternative to murabahah which has been seen as the source of so many legal cases related to Islamic banking in Indonesia. However, in reality, financing under the musyarakah mutanaqishah contract is still very little applied. The distribution of financing is still dominated by non-profit sharing, especially murabaha. This study aims to: (1) Know the constraints faced in implementing the musyarakah mutanaqishah financing (2) The solutions to overcome these obstacles; and (3) the right strategy to apply musyarakah mutanaqishah financing. This study uses the Analytic Network Process (ANP) method and the assistance of Super Decision software. The results showed that: (1) The constraints faced by Islamic banking in implementing the Mutanaqishah Musyarakah financing for Islamic banking KPRS financing can be divided into two, namely internal and external problems. Internal problems stem from internal banking, banking human resources, and musyarakah mutanaqishah financing products. External problems originate from customers, authorities, and Islamic banks. The most priority problem faced is internal problems, namely human resources (HR) associated with low knowledge and skills about the MMQ contract. Meanwhile, the most dominant external problem is Islamic banking with a lack of insight into the MMQ contract. (2) The solutions provided in determining the musyarakah mutanaqishah financing strategy are divided into two, namely internal and external solutions. The most priority solution comes from internal solutions, namely product solutions in the form of Islamic banking that must vary the contract, especially for the MMQ contract; and (3) The alternative with the most priority in determining the financing implementation strategy with the musyarakah mutanaqishah contract in Islamic banking is the Socialization and Education Program, followed by Contract Optimization, Portfolio Development, Image Strengthening, MMQ Segmentation Mapping, and MMQ financing market segmentation.

خلاصة

استراتيجية تنفيذ مسيرة متناقصة عقاد لتمويل تملك المساكن في البنوك الشرعية
في إندونيسيا

(4005163011) أطروحة: توتي أنجرايني

المستشار الأول: أ. الدكتور. م. ياسر ناسوتيون، ماجستير

المشرف الثاني: د. أندري سوميترا ، ماجستير

أدى تزايد شعبية المشاركة المتناقصة كمبدأ لتنظيم منتجات التمويل العقاري الإسلامية في البنوك الإسلامية إلى تحول نموذجي في عقود إجراء معاملات الرهن العقاري الإسلامية. في البنوك الإسلامية ، تم استخدام المراجعة في السابق لتنظيم منتجات التمويل العقاري المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ، بينما تم تطوير المشاركة المتناقصة أيضا لنفس الغرض. وقد اقترح العديد من العلماء المشاركة المتناقصة كبديل للمراجعة التي كان يُنظر إليها على أنها مصدر العديد من القضايا القانونية المتعلقة بالصيرفة الإسلامية في إندونيسيا. ومع ذلك ، في الواقع ، لا يزال التمويل بموجب عقد المسيرفة المتناقصة قليل التطبيق. لا تزال المشاركة غير الربحية ، خاصة المراجعة ، تهيمن على توزيع التمويل. تهدف هذه الدراسة إلى: (1) معرفة المعوقات التي تواجه تنفيذ تمويل المسيرفة المتناقصة. (2) الحلول للتغلب على هذه المعوقات. و (3) الإستراتيجية (ANP) الصحيحة لتطبيق تمويل المسيرفة المتناقصة. تستخدم هذه الدراسة طريقة عملية الشبكة التحليلية يتم تنفيذ الوكالة الوطنية للموائى على ثلاث مراحل ، وهي: أولاً ، Super Decision. ومساعدة برنامج مقابلات متعمقة مع خبراء وممارسين في مجال الصيرفة الإسلامية لتحديد العوامل التي تؤثر على الحد الأدنى لمقدار المصيرفة المتناقصة. ثانياً ، تُستخدم نتائج الخطوة الأولى لإنشاء إطار عمل الوكالة الوطنية للموائى واستبيان موجه إلى خبراء وممارسين في مجال الصيرفة الإسلامية. ؛ وثالثاً ، تحليل الوكالة الوطنية للموائى لتحديد أفضل الأولويات والحلول والاستراتيجيات لتنفيذ تمويل المسيرفة المتناقصة في الخدمات المصرفية الإسلامية. أوضحت النتائج أن: (1) المعوقات التي تواجه البنوك الإسلامية في تنفيذ يمكن تقسيمها إلى قسمين هما المشاكل KPRS تمويل "المطقة المسيركة" لتمويل الصيرفة الإسلامية الداخلية والخارجية. تتبع المشاكل الداخلية من الخدمات المصرفية الداخلية ، والموارد البشرية المصرفية ، ومنتجات تمويل المسيرفة المتناقصة. تنشأ المشاكل الخارجية من العملاء والسلطات والبنوك الإسلامية. المرتبطة (HR) المشكلة الأكثر أولوية التي تواجهها هي المشاكل الداخلية ، وهي الموارد البشرية وفي الوقت نفسه ، فإن المشكلة الخارجية الأكثر انتشاراً MMQ. بانخفاض المعرفة والمهارات حول عقد تنقسم الحلول المقدمة في (2) MMQ. هي الخدمات المصرفية الإسلامية مع عدم وجود نظرة ثاقبة لعقد تحديد استراتيجية تمويل المسيرفة المتناقصة إلى قسمين هما الحلول الداخلية والخارجية. يأتي الحل الأكثر أولوية من الحلول الداخلية ، أي حلول المنتجات في شكل الخدمات المصرفية الإسلامية التي يجب أن تغير ؛ و (3) البديل ذو الأولوية القصوى في تحديد استراتيجية تنفيذ التمويل MMQ العقد ، خاصة بالنسبة لعقد مع عقد المسيرفة المتناقصة في الخدمات المصرفية الإسلامية هو برنامج التنشئة الاجتماعية والتعليم ، يليه ، وتجزئة سوق التمويل MMQ تحسين العقد ، وتطوير المحفظة ، وتقوية الصورة ، ورسم خرائط تجزئة MMQ.

C. Pembiayaan KPRS Pada Perbankan Syariah.....	43
D. Akad-Akad Pembiayaan KPRS pada Bank Syariah.....	46
1. Murabahah.....	46
2. Ijarah Muntahia Bit Tamlik (IMBT).....	54
3. Musyarakah Mutanaqishah.....	58
E. Ketentuan Akad Musyarakah Mutanaqishah Pada Bank Syariah.....	81
F. Perspektif Pakar Terhadap Musyarakah Mutanaqishah.....	89
G. Kajian Terdahulu.....	92
H. Batasan Istilah.....	127
I. Kerangka Penelitian.....	130
BAB III METODE PENELITIAN.....	
A. Jenis Penelitian.....	132
B. Sumber Data Penelitian.....	132
C. Metode Pengolahan Data.....	133
D. Tahapan Penelitian.....	134
1. Konstruksi Model.....	140
2. Kuantifikasi Model.....	143
3. Sintesis dan Analisis.....	144
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	148
A. Implementasi akad MMQ pada Pembiayaan KPRS.....	148
B. Temuan Penelitian.....	159
C. Analisis Hasil Sintesis Penelitian.....	168
BAB V PENUTUP.....	221
A. Kesimpulan.....	221
B. Saran.....	223
DAFTAR PUSTAKA.....	224
LAMPIRAN	

DAFTAR ISI

ABSTRAK.....	i
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	12
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	13
D. Signifikansi Penelitian.....	14
BAB II LANDASAN TEORI DAN KERANGKA PEMIKIRAN	
PENELITIAN.....	15
A. Teori-teori yang Relevan.....	15
1. Teori <i>al-Ghunmu bi al Ghurmidan Al-Kharaj bi al Dhaman</i>	15
2. <i>Theory of Islamic Consumer Behavior (TiCB)</i>	19
3. Black-Litterman Model.....	22
4. <i>Transaction Cost Theory</i>	24
5. <i>Theory of Reasoned Action dan Theory of Planned Behavior</i>	26
6. <i>Agency Theory</i>	28
B. Konsep Strategi Implementasi Pembiayaan KPRS Bank Syariah.....	30
1. Konsep Strategi.....	30
2. Konsep Implementasi.....	33
3. Konsep Pembiayaan.....	35
4. Konsep Perumahan Syariah.....	40

DAFTAR TABEL

: Segmentasi Nasabah	83
: Standar Perhitungan FTV Untuk Pembiayaan MMQ	84
: Fitur Produk MMQ	88
: Daftar Informan/Responden Penelitian	134
: Skala dalam ANP	144
: Tahapan dan Waktu Penelitian	147
: Hasil Sintesis Prioritas Responden tentang Strategi Implementasi Akad Musyarakah Mutanaqishah Pada Pembiayaan Kepemilikan Rumah Pada Bank Syariah Di Indonesia	168
: Hasil Geometric Mean Responden tentang Strategi Implementasi Akad Musyarakah Mutanaqishah Pada Pembiayaan Kepemilikan Rumah Pada Bank Syariah Di Indonesia	175
: Hasil Rater Agreement Responden tentang Strategi Implementasi Akad Musyarakah Mutanaqishah Pada Pembiayaan Kepemilikan Rumah Pada Bank Syariah Di Indonesia	177

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 : Mekanisme Musyarakah Mutanaqishah	64
Gambar 2.2 : Kerangka Penelitian	130
Gambar 3.1 : Tahapan Penelitian	143
Gambar 4.1 : Kerangka Kerja Identifikasi Masalah, Solusi, Dan Strategi	161
Gambar 4.2: Kerangka Model ANP Masalah, Solusi, Dan Strategi	167
Gambar 4.3 : Hasil Sintesis Prioritas Masalah Internal Berdasarkan Nilai Rata-Rata	178
Gambar 4.4 : Hasil Sintesis Prioritas Masalah Internal Berdasarkan Nilai Setiap Responden	179
Gambar 4.5 : Hasil Sintesis Prioritas Masalah Internal Perbankan Berdasarkan Nilai Rata-Rata	181
Gambar 4.6 : Hasil Sintesis Prioritas Masalah Internal Perbankan Berdasarkan Nilai Setiap Responden	182
Gambar 4.7 : Hasil Sintesis Prioritas Masalah Sumber Daya Manusia Berdasarkan Nilai Rata-Rata	184
Gambar 4.8 : Hasil Sintesis Prioritas Masalah Sumber Daya Manusia Berdasarkan Nilai Setiap Responden	185
Gambar 4.9 : Hasil Sintesis Prioritas Masalah Produk Berdasarkan Nilai Rata-Rata	187
Gambar4.10 : Hasil Sintesis Prioritas Masalah Produk Berdasarkan Nilai Setiap Responden	188
Gambar4.11 : Hasil Sintesis Prioritas Masalah Eksternal Berdasarkan Nilai Rata-Rata	189
Gambar4.12 : Hasil Sintesis Prioritas Masalah Eksternal Berdasarkan Nilai Setiap Responden	190
Gambar4.13 : Hasil Sintesis Prioritas Masalah Nasabah Berdasarkan Nilai Rata-Rata	192

Gambar4.14 : Hasil Sintesis Prioritas Masalah Nasabah Berdasarkan Nilai Setiap Responden	193
Gambar4.15 : Hasil Sintesis Prioritas Masalah Otoritas Berdasarkan Nilai Rata-Rata	194
Gambar4.16 : Hasil Sintesis Prioritas Masalah Otoritas Berdasarkan Nilai Setiap Responden	195
Gambar4.17 : Hasil Sintesis Prioritas Masalah Bank Syariah Berdasarkan Nilai Rata-Rata	197
Gambar4.18 : Hasil Sintesis Prioritas Masalah Bank Syariaih Berdasarkan Nilai Setiap Responden	198
Gambar4.19 : Hasil Sintesis Prioritas Solusi Internal Berdasarkan Nilai Rata-Rata	199
Gambar4.20 : Hasil Sintesis Prioritas Solusi Internal Berdasarkan Nilai Setiap Responden	200
Gambar4.21 : Hasil Sintesis Prioritas Solusi Internal Perbankan Berdasarkan Nilai Rata-Rata	201
Gambar4.22 : Hasil Sintesis Prioritas Solusi Internal Perbankan Berdasarkan Nilai Setiap Responden	202
Gambar4.23 : Hasil Sintesis Prioritas Solusi Sumber Daya Manusia Berdasarkan Nilai Rata-Rata	204
Gambar4.24 : Hasil Sintesis Prioritas Solusi Sumber Daya Manusia Berdasarkan Nilai Setiap Responden	205
Gambar4.25 : Hasil Sintesis Prioritas Solusi Produk Berdasarkan Nilai Rata-Rata	206
Gambar4.26 : Hasil Sintesis Prioritas Solusi Produk Berdasarkan Nilai Setiap Responden	207
Gambar4.27 : Hasil Sintesis Prioritas Solusi Eksternal Berdasarkan Nilai Rata-Rata	209
Gambar4.28 : Hasil Sintesis Prioritas Solusi Eksternal Berdasarkan Nilai Setiap Responden	210

Gambar4.29 : Hasil Sintesis Prioritas Solusi Nasabah Berdasarkan Nilai Rata-Rata	211
Gambar4.30 : Hasil Sintesis Prioritas Solusi Nasabah Berdasarkan Nilai Setiap Responden	212
Gambar4.31 : Hasil Sintesis Prioritas Solusi Otoritas Berdasarkan Nilai Rata-Rata	214
Gambar4.32 : Hasil Sintesis Prioritas Solusi Otoritas Berdasarkan Nilai Setiap Responden	215
Gambar4.33 : Hasil Sintesis Prioritas Solusi Bank Syariah Berdasarkan Nilai Rata-Rata	216
Gambar4.34 : Hasil Sintesis Prioritas Solusi Bank Syariah Berdasarkan Nilai Setiap Responden	217
Gambar4.35 : Hasil Sintesis Prioritas Strategi Berdasarkan Nilai Rata-Rata	218
Gambar4.36 : Hasil Sintesis Prioritas Strategi Berdasarkan Nilai Setiap Responden	219