

**OPTIMALISASI TEKNOLOGI DIGITAL
SEBAGAI STRATEGI PENGEMBANGAN BPRS
DI SUMATERA UTARA**

DISERTASI

Oleh:

Tri Auri Yanti

NIM. 4005183034

Program Studi

S-3 EKONOMI SYARIAH



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UIN SUMATERA UTARA
MEDAN 2025**

PERSETUJUAN

Disertasi berjudul:

**OPTIMALISASI TEKNOLOGI DIGITAL SEBAGAI STRATEGI
PENGEMBANGAN BPRS DI SUMATERA UTARA**

Oleh:

**TRI AURI YANTI
NIM.4005183034**

Dapat disetujui dan disahkan sebagai persyaratan
untuk memperoleh gelar Doktor (Dr) pada
Program Studi Ekonomi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sumatera Utara Medan

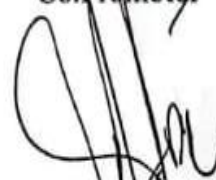
Medan, Agustus 2025

Promotor



Prof. Dr. Muhammad Ramadhan, M.A
NIDN 201005777

Co.Promotor



Dr. Muhammad Yafiz, M.Ag
NIDN 2023047602

PENGESAHAN

Disertasi berjudul “Optimalisasi Teknologi Digital Sebagai Strategi Pengembangan BPRS Di Sumatera Utara” oleh Sdri. Tri Auri Yanti, NIM 4005183034, Prodi Ekonomi Syariah telah diujikan dalam Sidang Ujian Tertutup Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UINSU Medan, pada tanggal 11 Agustus 2025. Disertasi ini telah diterima untuk mengikuti sidang Ujian Terbuka (Promosi) Doktor pada Program Studi Ekonomi Syariah.

Medan, Agustus 2025

Panitia Ujian Tertutup Disertasi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sumatera Utara Medan

Ketua


Prof. Dr. H. M. Syukri Albani Nst, M.A
NIP. 198407062009121006

Sekretaris


Dr. Isnaini Harahap, M.Ag
NIP. 197507202003122002

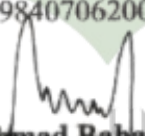
Anggota:


1. Prof. Dr. Muhammad Ramadhan, M.A
NIDN. 2003016903


2. Dr. Muhammad Yafiz, M.Ag
NIDN. 2023047602

3. Prof. Dr. H. M. Syukri Albani Nst, M.A
NIP. 198407062009121006


4. Dr. Sugianto, M.A
NIDN. 20070666701


5. Dr. Rahmad Bahagia, SE, M.Si
NIDN. 0108126001

Mengetahui :

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sumatera Utara Medan



Prof. Dr. H. M. Syukri Albani Nst, M.A
NIP. 198407062009121006

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : TRI AURI YANTI

NIM : 4005183034

Tempat/ tgl. Lahir : Medan, 18 Maret 1972

Pekerjaan : Mahasiswa Program Doktor UIN-SU Medan

Alamat : Jl. Jemadi Gg. Kesuma No.1-C Medan

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa Disertasi yang berjudul “***Optimalisasi Teknologi Digital Sebagai Strategi Pengembangan BPRS di Sumatera Utara***” benar karya asli saya, kecuali kutipan-kutipan yang disebutkan sumbernya.

Apabila terdapat kesalahan dan kekeliruan didalamnya, sepenuhnya menjadi tanggung jawab saya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Medan, 11 Agustus 2025
Yang membuat pernyataan,



TRI AURI YANTI



OPTIMALISASI TEKNOLOGI DIGITAL SEBAGAI STRATEGI PENGEMBANGAN BPRS DI SUMATERA UTARA

Nama : Tri Auri Yanti
NIM : 4005183034
Pembimbing I : Prof.Dr. Muhammad Ramadhan, M.A
Pembimbing II : Dr. Muhammad Yafiz, M.Ag

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan menentukan prioritas strategi pengembangan Bank Peerkonomian Rakyat Syariah (BPRS) di Sumatera Utara melalui optimalisasi teknologi digital guna meningkatkan efisiensi operasional, kualitas layanan, dan daya saing. Kajian ini menitikberatkan pada pemanfaatan teknologi digital sebagai faktor strategis, sejalan dengan prinsip *Maqasid Syariah* menurut Asy-Syatibi, khususnya *hifzh al-mal* (perlindungan harta) dan *hifzh ad-din* (pemeliharaan agama) untuk memastikan keamanan transaksi sekaligus kepatuhan syariah. Penelitian menggunakan pendekatan kualitatif dengan metode Analytic Network Process (ANP) yang memfasilitasi penentuan bobot dan prioritas antar faktor secara komprehensif. Data diperoleh melalui wawancara mendalam, observasi, dan telaah dokumen dari enam BPRS di Sumatera Utara, dilengkapi data sekunder berupa laporan keuangan dan regulasi. Tahapan ANP meliputi identifikasi kriteria, konstruksi model, pembobotan, dan sintesis prioritas. Hasil penelitian menunjukkan bahwa prioritas utama strategi pengembangan BPRS adalah penguatan kapasitas sumber daya manusia melalui pelatihan digital, diikuti pengembangan infrastruktur teknologi, peningkatan literasi digital nasabah, dan kolaborasi strategis dengan *fintech* syariah. Digitalisasi terbukti menurunkan biaya operasional, memperluas jangkauan layanan, meningkatkan kepercayaan publik, dan memperkuat daya saing. Faktor kunci keberhasilan mencakup dukungan regulasi yang jelas, tata kelola yang baik, dan sinergi pemangku kepentingan. Implikasi penelitian ini menawarkan peta jalan (roadmap) transformasi digital BPRS yang aplikatif dan selaras dengan tujuan syariah untuk kemaslahatan umat.

Kata Kunci: BPRS, teknologi digital, ANP, strategi pengembangan, Maqasid Syariah.



OPTIMIZING DIGITAL TECHNOLOGY AS A STRATEGY FOR BPRS DEVELOPMENT IN NORTH SUMATERA

Name : Tri Auri Yanti
NIM : 4005183034
Supervisor I : Prof.Dr. Muhammad Ramadhan, M.A
Supervisor II : Dr. Muhammad Yafiz, M.Ag

ABSTRACT

This research aims to determine the priorities of the development strategy of Sharia People's Financing Banks (BPRS) in North Sumatra through the optimization of digital technology to improve operational efficiency, service quality, and competitiveness. This study focuses on the use of digital technology as a strategic factor, in line with the principles of Maqasid Syariah according to Ash-Syatibi, especially hifzh al-mal (property protection) and hifzh ad-din (religious preservation) to ensure transaction security as well as sharia compliance. The research uses a qualitative approach with the Analytic Network Process (ANP) method which facilitates the determination of weights and priorities between factors comprehensively. Data was obtained through in-depth interviews, observations, and document reviews from six BPRS in North Sumatra, supplemented by secondary data in the form of financial and regulatory reports. The ANP stages include criteria identification, model construction, weighting, and priority synthesis. The results of the study show that the main priority of the BPRS development strategy is to strengthen the capacity of human resources through digital training, followed by the development of technology infrastructure, increasing customer digital literacy, and strategic collaboration with Islamic fintech. Digitalization has been proven to lower operational costs, expand service reach, increase public trust, and strengthen competitiveness. Key success factors include clear regulatory support, good governance, and stakeholder synergy. The implications of this research offer a roadmap for BPRS' digital transformation that is applicable and in line with sharia goals for the benefit of the people.

Keywords: BPRS, digital technology, ANP, development strategy, Maqasid Syariah.



تحسين التكنولوجيا الرقمية كاستراتيجية لتطوير بنوك التمويل الشعبي الشرعية في شمال سومطرة

اسم : تري أوري يانتي

النيم : 4005183034

المشرف الأول : أ.د. محمد رمضان، ماجستير

المشرف الثاني: د. محمد يافيز، M.Ag

تجريدي

يهدف هذا البحث إلى تحديد أولويات استراتيجية تطوير بنوك التمويل الشعبي الشرعي في شمال سومطرة من خلال تحسين التكنولوجيا الرقمية لتحسين الكفاءة التشغيلية وجودة الخدمة والقدرة التنافسية. تركز هذه الدراسة على استخدام التكنولوجيا الرقمية كعامل استراتيجي، بما يتماشى مع مبادئ المقاصد الشرعية وفقاً للسياسات، وخاصة حفظ المال وحفظ الدين لضمان أمن المعاملات وكذلك الامتثال للشريعة الإسلامية. يستخدم البحث نهجاً نوعياً مع طريقة عملية الشبكة التحليلية التي تسهل تحديد الأوزان والأولويات بين العوامل بشكل شامل. تم الحصول على البيانات من خلال مقابلات متعمقة وملاحظات ومراجعات للوثائق من ستة تقارير BPRS في شمال سومطرة، مع استكمالها ببيانات ثانوية في شكل تقارير مالية وتنظيمية. تشمل مراحل عملية الشبكة التحليلية تحديد المعايير وبناء النموذج وترجيح وتوليف الأولويات. وأظهرت نتائج الدراسة أن الأولوية الرئيسية لاستراتيجية التنمية لبنك التمويل الشعبي الشرعي هي تعزيز قدرات الموارد البشرية من خلال التدريب الرقمي، يليه تطوير البنية التحتية التكنولوجية، وزيادة محو الأمية الرقمية للعملاء، والتعاون الاستراتيجي مع التكنولوجيا المالية الإسلامية. ثبت أن الرقمنة تخفض التكاليف التشغيلية، وتوسع نطاق الخدمة، وتزيد من ثقة الجمهور، وتعزز القدرة التنافسية. وتشمل عوامل النجاح الرئيسية الدعم التنظيمي الواضح، والحوكمة الرشيدة، والتآزر بين أصحاب المصلحة. تقدم الآثار المترتبة على هذا البحث خارطة طريق للتحويل الرقمي لنظام إعادة الإعمار والدراسات الإقليمية قابلة للتطبيق وتتماشى مع أهداف الشريعة الإسلامية لصالح الناس.

الكلمات المفتاحية: BPRS، التكنولوجيا الرقمية، ANP، استراتيجية التنمية، المقاصد الشرعية.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillahillāhi rabbil ‘ālamīn, segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah *Subhānahu wa Ta‘ālā* atas segala limpahan rahmat, taufik, hidayah, dan inayah-Nya. Berkat izin dan pertolongan-Nya, disertasi yang berjudul “**Optimalisasi Teknologi Digital sebagai Strategi Pengembangan Bank Perekonomian Rakyat Syariah (BPRS) di Sumatera Utara**” ini dapat diselesaikan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Doktor pada Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.

Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurah kepada junjungan kita, Nabi Muhammad *Ṣallallāhu ‘Alaihi Wasallam*, suri teladan agung yang telah membawa cahaya Islam dan petunjuk hidup yang sempurna bagi umat manusia, beserta keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman.

Disertasi ini juga penulis persembahkan untuk Suami tercinta, Drs. Amir Hamzah, kedua orang tua, Alm..H.Suryatin dan Almh..Hj.Umi Salamah Nst. yang telah menjadikan penulis tegar dan semangat untuk menyelesaikan disertasi ini. Kedua buah hati penulis, Bang Azizan Rizky Ramadhan dan Muhammad Alfi Ihsan yang sudah mengikhlaskan kurangnya kebersamaan keluarga selama penyelesaian disertasi ini.

Disertasi ini selesai atas bantuan, arahan dan bimbingan dari guru-guru besar, dosen, kerjasama dari rekan para pimpinan BPRS di Sumatera Utara dan dukungan, doa dari berbagai pihak terutama dari keluarga besar penulis dan keluarga besar Alm.H. Masy’udy Hasyim. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan penghargaan dan terima kasih yang setulus-tulusnya kepada:

1. Prof. Dr. Nurhayati, M.Ag, selaku rektor UIN Sumatera Utara
2. Prof. Dr. H.M.Syukri Albani Nasution, M.A selaku Dekan FEBI UIN

Sumatera Utara, para Wakil Dekan yang telah memfasilitasi sarana perkuliahan dan memudahkan segala urusan administrasi di FEBI.

3. Prof.Dr.Andri Soemitra,M.A selaku Kaprodi S3 Ekonomi Syariah yang banyak memberikan dorongan, berbagai pendekatan dan terobosan baru dalam rangka percepatan penyelesaian studi di Prodi S3 Eksya.
4. Prof.Dr.Muhammad Ramadhan,M.A selaku Pembimbing I yang telah membimbing penulis dalam banyak hal, sangat berkesan mendapat bimbingan tentang bagaimana memulai penelitian sampai melahirkan novelty yang berguna bagi masyarakat dan dunia ilmu pengetahuan. Semoga selalu sehat wal afiat dan selalu dalam lindungan kasih sayang Allah.
5. Dr. Muhammad Yafiz, M.Ag selaku pembimbing II yang telah banyak meluangkan waktunya untuk terus memberikan masukan sejak disertasi ini masih berupa proposal. Penulis memberikan apresiasi yang tinggi terhadap ketelitian, perhatian dan dedikasi beliau dalam membimbing mahasiswa.
6. Tim Penguji penulis Prof. Dr. H. M. Syukri Albani Nst, M.A, Dr.Sugianto, M.A, dan Dr.Rahmad Bahagia, SE, M.Si yang banyak memberi masukan untuk perbaikan disertasi ini.
7. Sekretaris Prodi S3 EKSya Dr.Yusrizal,SE.,M.Si, staf Prodi Kak Novia serta akademik FEBI yang sudah banyak membantu dalam proses penyelesaian disertasi ini.
8. Pengurus BPRS di Sumatera Utara dan terkhusus rekan-rekan di BPRS Al Washliyah, Dr. H. Dedi Iskandar Batubara, Dr. H.Arso, Fany Afiqah, Syahnun Asputra, Masykur, dll yang banyak membantu penelitian ini.
9. Para narasumber disertasi ini, penulis ucapkan terima kasih atas ketulusan dan keikhlasan dalam memberikan waktu dan kesempatan

untuk melakukan wawancara dan mengisi angket yang disediakan,
barakallah lakum

10. Teman-teman Program Doktor Ekonomi Syariah UIN-SU satu angkatan, terkhusus Dr. Sri Rahayu, terima kasih atas semangat kebersamaan dan motivasi yang diberikan untuk segera menyelesaikan studi.
11. Kakak tersayang Hj. Endang Suryani, adek Ipar tersayang Julida (encet), Ibu Hj. Chairum Aziah dan drg.Rini Budiati yang banyak memberikan dukungan moril dan materil dalam penyelesaian studi program Doktor ini. Semoga Allah selalu memberikan kesehatan, rezeki yang baik kepada Mbak, Ibu dan Adik.
12. Ketua Yayasan Battuta Bapak H.Margono, MM dan seluruh pihak yang telah banyak membantu dalam penyelesaian disertasi ini

Semoga semua bantuan tersebut memperoleh balasan pahala dari Allah swt. Penulis menyadari bahwa disertasi ini masih jauh dari sempurna. Karenanya kritik dan saran yang sifatnya konstruktif sangat penulis harapkan untuk penyempurnaan disertasi ini di masa akan datang.

Medan, 11 Agustus 2025

Penulis,

Tri Auri Yanti

PEDOMAN TRANSLITERASI

Penulisan transliterasi Arab-Latin dalam Disertasi ini berdasarkan Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI No. 158 tahun 1987 dan No. 0543 b/u/1987 yang secara garis besar dapat diuraikan sebagai berikut:

1. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem penulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam Transliterasi ini sebagian dilambangkan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Di bawah ini daftar huruf Arab itu dan Transliterasinya dengan huruf Latin.

Huruf Arab	Nama	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	ha	ha	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha	kh	ka dan ha
د	dal	d	de
ذ	žal	ž	zet (dengan titik di atas)
ر	ra	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	šad	š	es (dengan titik di bawah)
ض	dad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘...	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge
ف	fa	f	ef
ق	qaf	q	ki
ك	kaf	k	ka
ل	lam	l	el
م	mim	m	Em
ن	nun	n	En

و	wau	w	We
هـ	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.

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	Fathah	a	a
ِ	Kasrah	i	i
ُ	Dammah	u	u

Contoh:

كتب - kataba
 فعل - fa'ala
 ذكر - zukira
 يذهب - yažhabu
 سنل - suila

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, transliterasi gabungan huruf, yaitu:

Tanda dan Huruf	Nama	Gabungan huruf	Nama
َ...ى	Fathah dan ya	ai	a dan i
ُ...و	Fathah dan wau	au	a dan u

Contoh:

كيف - kaifa
 هول - haula

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang lambangnya dengan harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
ا... ٓ... ٔ...	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
ي...	Kasroh dan ya	Ī	i dan garis di atas
و... ٖ... ٘...	Dammah dan waw	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

قال - qāla
رمى - ramā
قيل - qīla
يقول - yaqūlu

4. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta marbutah ada dua:

1) Ta Marbutah hidup

Ta marbutah yang hidup atau yang mendapat harkat fathah, kasroh dan dammah, transliterasinya adalah /t/.

2) Ta' Marbutah mati

Ta marbutah yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah /h/.

3) Kalau 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).

Contoh:

روضة الاطفال - raudatul al-atfal
- raudatu al-atfal
المدينة المنورة - al-Madīnah al-Munawwarah
- al-Madīnatul Munawwarah

5. Syaddah (Tasydid)

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

Contoh:

ربنا - rabbanā
نزل - nazzala
البر - al-birr
نعم - nu'ima
الحج - al-hajju

6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال. Namun dalam transliterasinya kata sandang itu dibedakan antara kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah dengan kata sandang yang diikuti oleh huruf qomariah.

1) Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf /I/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu. Pola yang dipakai ada dua, seperti berikut:

2) Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariah.

Kata sandang yang diikuti huruf qamariah ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti oleh huruf syamsiah maupun qamariah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sambung/hubung.

Contoh:

الرجل	menjadi - ar-rajulu
الشمس	- asy-syamsu
البديع	- al-badi'u
السيدة	- as-sayyidatu
القلم	- al-qalamu
الجلال	- al-jalālu

7. Hamzah

Dinyatakan di depan Daftar Transliterasi Arab-Latin bahwa hamzah ditransliterasikan dengan *opostrof*. Namun, hal ini hanya terletak di tengah dan akhir kata. Bila hamzah itu terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

1) Hamzah di awal:

أمرت	- umirtu
أكل	- akala

2) Hamzah ditengah:

تأخذون	- takhuzūna
تأكلون	- takulūna

3) Hamzah di akhir:

شيء	- syaiun
أنوء	- an-nauu

8. 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 per kata dan bisa pula dirangkaikan.

Contoh:

و ان الله لهو خير الرازقين

- Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn.
- Wa innallāha lahuwa khairur-rāziqīn.

فاوفوا الكيل والميزان

- Fa aufū al-kaila wa al-mīzāna.
- Fa aufū al-kaila wal-mīzāna.

بسم الله مجرّها و مرسها

- Bismillāhi majrēhā wa mursāhā.

و لله على الناس حج البيت

- Wa lillāhi 'alā an-nāsi hijju al-baiti manistatā'a ilaihi sabīlā.

من استطاع اليه سبيلا

- Wa lillāhi 'alā an-nāsi hijju al-baiti manistatā'a ilaihi sabīlā.

9. Huruf Kapital

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

Contoh:

و ما محمد الا رسول

- Wa mā **Muhammadun** illā rasūl.

ان اول بيت وضع للناس للذي ببكة مباركا

- Inna awwala baitin wudi'a lin-nāsi lillazī Bi Bakkata mubārakan.

شهر رمضان الذي انزل فيه القرآن

- Syahru **Ramadāna** al-laẓī unzila fihi al-Qurānu.

ولقد راه بالفق المبين

- Wa laqad raāhu bil-ufuqil-mubīni.

الحمد لله رب العلمين

- Al-hamdu lillāhi rabbil-'ālamīna.

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

Contoh:

نصر من الله وفتح قريب

- Nasrum **minallāhi** wa fathun qarīb.

لله الامر جميعا

- **Lillāhi** al-amru jamī'an.

والله بكل شيء عليم

- Lillāhil amru jamī'an.

- **Wallāhu** bikulli syaiin 'alīmun.

10. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian tak terpisahkan dengan ilmu tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN

DAFTAR ISI

DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah.....	20
C. Pembatasan Masalah.....	21
D. Rumusan Masalah.....	21
E. Tujuan Penelitian	22
F. Kegunaan Penelitian	23
1. Kegunaan Teoritis	23
2. Kegunaan Praktis.....	24
BAB II KERANGKA TEORITIS.....	25
A. Kajian Teori	25
1. Grand Theory: <i>Diffusion of Innovations</i>	25
2. Middle Theory: <i>Resource-Based View</i> (RBV)	27
3. Maqasid Syariah.....	25
4. Bank Perekonomian Rakyat Syariah (BPRS).....	36
5. Pemanfaatan Teknologi Pada Perbankan Syariah.....	43
6. Strategi Pengembangan BPRS melalui Teknologi	57
7. Peran Teknologi dalam Meningkatkan Daya Saing BPRS.....	63
B. Kajian Penelitian yang Relevan	67
C. Kerangka Berpikir.....	88
BAB III METODE PENELITIAN.....	89
A. Pendekatan Penelitian	89
B. Lokasi dan Waktu Penelitian	90

C. Informan Penelitian	92
D. Sumber Data.....	93
E. Teknik Pengumpulan Data.....	96
1. Observasi	96
2. Wawancara	98
3. Dokumentasi.....	99
F. Teknik Analisis Data.....	100
1. Gambaran Umum ANP	101
2. Landasan ANP.....	102
3. Prinsip Dasar ANP	104
4. Tahapan Metode ANP	105
5. Sintesis dan Analisis.....	106
G. Pemeriksaan Keabsahan Data	109
 BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	114
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	114
1. Sejarah BPRS di Indonesia	114
2. Perkembangan BPRS di SUMUT	119
B. Pengumpulan Data ANP	131
1. Penyusunan Kuisioner.....	131
2. Responden.....	131
C. Analisis Data	132
1. Identifikasi Kriteria	132
2. Pembuatan Konstruksi Model.....	132
3. Model ANP	137
D. Hasil Penelitian	182
E. Pembahasan.....	184
 BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	233
A. Kesimpulan	233
B. Saran	235
DAFTAR PUSTAKA.....	237

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Transaksi keuangan digital Agustus 2023.....	2
Tabel 2.1 Kajian Penelitian Yang Relevan.....	67
Tabel 3.1 Lokasi Penelitian	90
Tabel 3.2 Waktu Penelitian	91
Tabel 3.3 Daftar Informan/Responden Penelitian	92
Tabel 3.4 Defenisi Skala Penilaian dan Skala Numerik	103
Tabel 3.5 Penjelasan Skala ANP	103
Tabel 3.6 Tahapan Penelitian	105
Tabel 4.1: Deskripsi Responden	108
Tabel 4.2 : Hubungan antar Kriteria	137
Tabel 4.3: Dekomposisi Cluster Strategi	179
Tabel 4.4: Dekomposisi Cluster Solusi	180



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Jumlah BPR Januari 2024 s.d Juni 2024.....	4
Gambar 1.2 Jumlah Tiering Nominal Simpanan BPR/BPRS.....	5
Gambar 3.1 Tahapan Penelitian.....	106



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN