

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan analisis yang telah dilakukan mengenai strategi *Account Officer* (AO) dalam meningkatkan target pembiayaan *Murabahah* di BPRS Bhakti Haji Bululawang, maka diperoleh beberapa kesimpulan bahwa strategi yang diterapkan oleh *Account Officer* telah mencakup strategi pemasaran melalui pendekatan langsung dan digital, strategi Analisis Pembiayaan nasabah melalui analisis kelayakan, strategi relasi yang menekankan pada kedekatan dan edukasi kepada nasabah serta strategi pelatihan dan kompetensi melalui pelatihan-pelatihan yang bisa meningkatkan skill *Account officer*. Strategi ini telah berjalan cukup efektif dalam menjangkau nasabah dan menjaga kualitas pembiayaan hanya saja masih kurang jangkauannya dan masih bermain aman serta belum adanya kebijakan target, sehingga dapat dikatakan bahwa strategi *Account officer* yang dijalankan di BPRS Bhakti Haji Bululawang masih belum tepat. Pembiayaan *Murabahah* di BPRS Bhakti Haji Bululawang menunjukkan tren peningkatan dari 2023 ke 2024, namun menurun di 2025. Strategi *Account officer* perlu diperkuat secara berkelanjutan agar pertumbuhan pembiayaan lebih stabil dan konsisten.

Namun dalam pelaksanaannya, juga *Account Officer* menghadapi sejumlah tantangan, seperti keterbatasan kompetensi administratif, koordinasi antardivisi yang belum optimal, rendahnya literasi keuangan masyarakat, serta persaingan dari lembaga keuangan konvensional dan fintech. Selain itu, terdapat hambatan yang cukup signifikan, yaitu

terbatasnya jumlah SDM yang menyebabkan beban kerja *Account Officer* tinggi, belum adanya sistem target pembiayaan yang jelas, risiko moral hazard dari nasabah serta regulasi dan ketentuan dari OJK yang kompleks. Tantangan dan hambatan tersebut berdampak pada efektivitas kerja *Account Officer* di lapangan, sehingga mempengaruhi strategi *Account Officer* alam meningkatkan target pembiayaan *Murabahah*. Maka diperlukan perbaikan sistem kerja, peningkatan kualitas SDM, serta penguatan koordinasi dan kebijakan agar strategi yang dijalankan dapat mendukung pencapaian target pembiayaan *Murabahah* secara optimal dan berkelanjutan.

5.2 Saran

5.2.1 Bagi BPRS Bhakti Haji Bululawang

BPRS Bhakti Haji Bululawang disarankan untuk melakukan perbaikan dalam penerapan strategi pembiayaan *Murabahah*, khususnya oleh *Account Officer* (AO). Pertama, strategi pemasaran perlu diperluas dengan mengoptimalkan media digital dan pendekatan komunitas agar jangkauan nasabah lebih luas dan tepat sasaran. Kedua, peningkatan kompetensi *Account Officer* perlu dilakukan secara berkelanjutan, tidak hanya dalam hal pendekatan relasi, tetapi juga dalam aspek administratif dan analisis risiko pembiayaan. Ketiga, BPRS perlu menambah jumlah SDM, khususnya di bagian administratif, untuk mengurangi beban multitugas *Account Officer* dan meningkatkan efisiensi kerja. Keempat, sistem target pembiayaan yang terukur dan terstruktur perlu segera diterapkan untuk meningkatkan motivasi dan akuntabilitas kerja *Account Officer*. Kelima, perlu penguatan

koordinasi antardivisi melalui sistem informasi dan komunikasi yang lebih terpadu. Terakhir, BPRS diharapkan memperketat sistem pengawasan dan mitigasi risiko pembiayaan agar potensi moral hazard dari nasabah dapat diminimalkan.

5.2.2 Bagi Peneliti Selanjutnya

Penelitian selanjutnya disarankan untuk memperluas objek studi ke lembaga lain agar memperoleh perbandingan strategi yang lebih beragam, serta mengkaji lebih dalam peran teknologi, pelatihan SDM, dan persaingan dengan fintech dalam pembiayaan *Murabahah*

DAFTAR PUSTAKA

- Aminah, S., Wibisana, E., Huliatusunisa, Y., & Magdalena, I. (2021). USAHA KESEHATAN SEKOLAH (UKS) UNTUK MENINGKATKAN PERILAKU HIDUP BERSIH DAN SEHAT (PHBS) SISWA SEKOLAH DASAR. *Universitas Muhamadiyah Tangerang*, 6(1).
- Andiyansari, C. N. (2020). Akad Mudharabah dalam Perspektif Fikih dan Perbankan Syariah. *Jurnal Pendidikan Dan Agama Islam*, 3, 42–43.
- Anjarsari, S. (2019). *ANALISIS STRATEGI PEMASARAN PRODUK PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA USAHA MIKRO (Studi Kasus Pada BPRS Metro Madani Cabang Jati Mulyo Lampung Selatan)* [Skripsi]. UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN INTAN.
- Aziiz, A., Fauzi, A., Jubaedah, D., & Rahmah, Y. F. (2024a). PERAN BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH (BPRS) DALAM MENGEMBANGKAN EKONOMI MASYARAKAT. *Junal Ekonomi Dan Keuangan Islam*, 04(01), 34–51.
- Aziiz, A., Fauzi, A., Jubaedah, D., & Rahmah, Y. F. (2024b). PERAN BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH (BPRS) DALAM MENGEMBANGKAN EKONOMI MASYARAKAT. : : *JURNAL EKONOMI DAN KEUANGAN ISLAM*, 04(01), 34–51.
- Baidhowi. (2017). REKONSTRUKSI AKAD MURABAHAH (STUDI AKAD MURABAHAH DI BMT SM NU PEKALONGAN). *Jurnal Pemikiran Hukum Dan Hukum Islam*, 8. <http://www.bi.go.id/web/id/Perbankan/perbankan+syariah>
- DEWAN SYARI'AH NASIONAL. (2000). *FATWA DSN MUI NO: 04/DSN-MUI/IV/2000* (DSN MUI, Ed.). MAJELIS ULAMA INDONESIA.
- Dwi, R. (2013). PRESPEKTIF PERKEMBANGAN TEORI MANAJEMEN SUMBER DAYA MANUSIA (HRM) DALAM STRATEGI SUMBER DAYA MANUSIA (SHRM) BERBASIS RBV. *Serat Acitya – Jurnal Ilmiah*, 2.
- Fachrurazi, Rinald, K., Jenita, Purnomo, Y. J., Harto, B., & Dwijayanti, A. (2021). *TEORI DAN KONSEP MANAJEMEN SUMBER DAYA MANUSIA* (P. Harahap, Ed.; 1st ed., Vol. 1). Cendikia Mulia Mandiri Fundation.
- Fauziah, F. N., Kosim, A. M., Lisnawati, S., Ibn, U., & Bogor, K. (2021). Analisis Implementasi Akad Hybrid Contract Murabahah bil Wakalah di Bank BJB Syariah Kc Bogor Jabar. *Jurnal Kajian Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 4(2), 149.
- Febriyati, R., & Aravik, H. (2022). Analisis Strategi Account Officer Dalam Penentuan Kelayakan Pengajuan Pembiayaan BSI Griya Pada Bank Syariah Indonesia (BSI). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Perbankan Syariah*, 2.
- Firas, H., Kuncoro, T., Anam, S., & Sanusi, M. (2020). Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga Dan Non Performing Financing Terhadap Return On Asset Pada BPRS Di Indonesia. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis Indonesia*, 6(1).
- Frastawan Amir Sup, D., Firdaus, M. I., & Bilhaq, A. M. (2024). Sharia Financing Contracts on KPR Syariah iB Hebat Products at BPRS Dana Amanah Surakarta in the Perspective of

Fatwa DSN-MUI. *Tafsir Dan Pemikiran Islam*, 5(2).
<https://ejournal.iaifa.ac.id/index.php/takwiluna>

Fursiana, M., Musfiroh, S., Widya, U., & Astuti, A. (2023). TARGETING PEMBIAYAAN MELALUI KINERJA MARKETING LANDING DI BMT DANA BAROKAH MAGELANG. *Jurnal Studi Al-Qur'an Dan Hukum*, IX.

Hafni Sahir, S. (2021). *Metodologi Penelitian* (T. Koryati, Ed.; 1st ed.). PENERBIT KBM INDONESIA. www.penerbitbukumurah.com

Hasanah, H. (2016). TEKNIK-TEKNIK OBSERVASI (Sebuah Alternatif Metode Pengumpulan Data Kualitatif Ilmu-ilmu Sosial). *Jurnal At-Taqaddum*, 8.

Husna Rangkuti, M., Imsar, & Daim Harahap, R. (2023). Analisis Penerapan Integrated Marketing Communication (IMC) Dalam Meningkatkan Jumlah Nasabah Pada Produk Pembiayaan Multiguna Hasanah Di Bank Syariah Indonesia KCP Binjai Sudirman. *Jurnal Pendidikan Dan Konseling*, 5.

Idrus, M. (2009). *METODE PENELITIAN ILMU SOSIAL*. PT. GELORA ASMARA.

Ilhami, M. W., Vera Nurfajriani, W., Mahendra, A., Sirodj, R. A., & Afgani, W. (2024). Penerapan Metode Studi Kasus Dalam Penelitian Kualitatif. *Jurnal Ilmiah Wahana Pendidikan*, 10(9), 462–469. <https://doi.org/10.5281/zenodo.11180129>

INDRIANI, T. (2017). *PERAN ACCOUNT OFFICER DALAM MENEKAN PEMBIAYAAN BERMASALAH DI BANK BRI SYARIAH KCP METRO*.

Julfiana, F., Syamsudin, I. p, & Ibrahim. (2025). Implementasi Pelatihan dan Pengembangan Terhadap Kinerja Karyawan di Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Bima Kartini Kota Bima. *Jurnal Kajian Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 6.

Kase, A. D., Sarwindah Sukiatni, D., Kusumandari, R., & Psikologi, F. (2023). Resiliensi remaja korban kekerasan seksual di Kabupaten Timor Tengah Selatan: Analisis Model Miles dan Huberman. *INNER: Journal of Psychological Research*, 3(2), 301–311.

Khamdi. (2015). *ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH (BPRS) DI INDONESIA PENDEKATAN ERROR CORRECTION MODEL*.

Khoiriyah, Z., & Mashudi, &. (2024). ANALISIS PERAN ACCOUNT OFFICER (AO) DALAM MANAJEMEN PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH (BPRS) LANTABUR TEBUIRENG CABANG LAMONGAN. *Jurnal Tabarru' : Islamic Banking and Finance*, 7(2).

Khotimah, K. (2017). *PELAKSANAAN PENGAWASAN PEMBIAYAAN BERMASALAH DALAM PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BPRS ASRI MADANI NUSANTARA KALIWATES-JEMBER*.

Komala, C. (2020). Integrated Marketing Communication (IMC) Islamic Business Ethics Perspective Integrated Marketing Communication (IMC) Perspektif Etika Bisnis Islam. *Khazanah Sosial*, 2(2), 57–62. <https://doi.org/10.15575/ks.v2i2>

- Kotler, P. , & K. K. L. (2016). *Marketing Management* (S. Wall, Ed.; 15th ed., Vol. 1). Pearson Education.
- Kumampung, R., & Thahir, H. (2024). PENGARUH PROMOSI DAN LOKASI TERHADAP KEPUASAN KONSUMEN PADA PENJUALAN MIE BASUDARA. *Jurnal Cahaya Mandalika*, 5.
- Kurniawan, R. (2021). The Role of Bank Syariah Mandiri Micro Stall Financing in Improving Community Business in Batang Toru District. *Formosa Journal of Applied Sciences (FJAS)*, 1(1), 17–30. <https://doi.org/10.55927>
- Kusumastuti, D., & Widyatama, U. (2017). MODEL PELATIHAN BERBASIS KOMPETENSI BAGI MANAJER ACCOUNT OFFICER (AO) (STUDI DI BANK BADAN USAHA MILIK DAERAH (BUMD) DI JAWA BARAT). In *Jurnal Riset Bisnis dan Manajemen* (Vol. 2, Issue 2).
- Larasati, S., & Utomo, S. B. (2021). STRATEGI CUSTOMER RELATIONSHIP MARKETING TERHADAP LOYALITAS PELANGGAN. *Jurnal Ilmu Dan Riset Manajemen* .
- M. Manan, Y., & Novita Andriani, M. (2023). Bantuan Analisis Mekanisme Pembiayaan Akad Murabahah pada BPRS Bumi Rinjani Kepanjen. *Tepis Wiring: Jurnal Pengabdian Masyarakat*, 2(2), 1–8. <https://doi.org/10.33379/tepiswiring.v2i2.2490>
- Mamesah, E. L., & Setiabudhi, D. O. (2021). ANALISIS YURIDIS MENGENAI MERGER BANK SYARIAH MANDIRI, BRI SYARIAH, DAN BNI SYARIAH MENJADI BANK SYARIAH INDONESIA (BSI). *JURNAL EKONOMI RABBANI*, 1, 145–157. <https://peraturan.bpk.go.id/Home/Details/>
- Manan, Y. M., & Azizah, K. N. (2021). STRATEGI PEMASARAN PRODUK PENGHIMPUNAN DANA TABUNGAN RINJANI IB BSR PADA BPRS BUMI RINJANI KEPANJEN KANTOR KAS LAWANG. *Jurnal Perbankan Syariah Darussalam (JPSDa)*, 1(2), 151–165.
- Marsinah. (2016). *STRATEGI MARKETING PEMBIAYAAN GRIYA BSM DALAM UPAYA PENCAPAIAN TARGET DI PT. BANK SYARIAH MANDIRI CABANG TEGAL* [Skripsi]. INSTITUT AGAMA ISLAM NEGRI (IAIN) PURWOKERTO.
- Mauludin, M. S. (2020). Analisa Manajemen Resiko Untuk Mengurangi Moral Hazard Nasabah Pembiayaan Murabahah BRI Syariah Pare. *Jurnal Pemikiran Dan Hukum Islam*, 6(2). <https://ejournal.iaifa.ac.id/index.php/faqih>
- Meliani, I., & Ismunandar, A. (2022a). ANALISIS STRATEGI ACCOUNT OFFICER PADA PEMBIAYAAN BERMASALAH DI BMT EL-HIDAYAH KECAMATAN RAMAN UTARA KABUPATEN LAMPUNG TIMUR. *Al Wathan: Jurnal Studi Keislaman*, 3.
- Meliani, I., & Ismunandar, A. (2022b). ANALISIS STRATEGI ACCOUNT OFFICER PADA PEMBIAYAAN BERMASALAH DI BMT EL-HIDAYAH KECAMATAN RAMAN UTARA KABUPATEN LAMPUNG TIMUR. *Al Wathan: Jurnal Studi Keislaman*, 3.
- Melina, F. (2020). PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BAITUL MAAL WAT TAMWIL (BMT). *Jurnal Tabarru' : Islamic Banking and Finance*, 3.
- Mintzberg. (1979). *The Structuring of Organizations*.

- Morgan, R. M., & Hunt, S. D. (1994). The Commitment-Trust Theory of Relationship Marketing. *Journal of Marketing*, 58(3), 20. <https://doi.org/10.2307/1252308>
- Mujib Ikhsani, M., & Pradhipta Aryoko, Y. (2019). STRATEGI PENGEMBANGAN KOPERASI DALAM UPAYA MEMBANGUN KESEJAHTERAAN MASYARAKAT. *DERIVATIF: Jurnal Manajemen*, 13(2).
- Mulyani, S. (2020). ANALISIS MANAJEMEN PEMBIAYAAN PADA BANK SYARIAH (Studi Kasus Pada PT. Bank Syari'ah Mandiri, Tbk). *Annisbah Jurnal Perbankan Syariah*, 1. https://scholar.google.co.id/scholar?hl=id&as_sdt=0,5&cluster=2057185161418848418.
- Mustaqfirin, M. U. (2020). Analisis Strategi Account Officer (AO) Dalam Mencapai Target Pembiayaan Pada Masa Pandemi Covid-19 di Bank Pembiayaan Rakyat (BPR) Syariah Tanmiya Artha Kediri. In *SALIMIYA: Jurnal Studi Ilmu Keagamaan Islam* (Vol. 1, Issue 1). <https://ejournal.iaifa.ac.id/index.php/salimiya>
- Mutia, N. G. (2015). *SKRIPSI NOVA 2015 MEPI (WM ANALISIS PENERAPAN SISTEM INFORMASI AKUNTANSI DALAM MENUNJANG EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL PEMBIAYAAN MURA>BAHAH}* (Studi Kasus PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Cirebon).
- Muyasaroh, N. (2022). Eksistensi Bank Syariah dalam Persfektif Undang-Undang No.21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah. In *Jurnal Rumpun Ekonomi Syariah* (Vol. 5, Issue 2).
- Nadia, S. (2020). *SKRIPSI ANALISIS HAMBATAN PERTUMBUHAN PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA (Kajian Terhadap Perbankan Syariah Di Banda Aceh)*.
- Nasution. Muhammad Lathief Ilhamy. (2018). *MANAJEMEN PEMBIAYAAN BANK SYARIAH* (M. Yafiz, Ed.; 1st ed., Vol. 1). FEBI UIN-SU Press.
- Nasution, S. F. (2021). PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA. *AT-TAWASSUTH: Jurnal Ekonomi Islam*, VI.
- Nugroho, Y. , & N. M. S. (2016). Penerapan Good Corporate Governance pada Bank Syariah di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 1, 1–18.
- OJK. (2013). *POJK No. 1/2013* .
- OJK. (2017). *SEOJK No. 35/2017*.
- OJK. (2019). *SEOJK No. 39/2019*.
- PERTIWI, D. A. A. (2020). *KEKUATAN STRATEGI PEMASARAN DALAM PERSAINGAN BISNIS DI BPRS RAJASA LAMPUNG TENGAH*. INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO.
- POJK No. 13/2015* . (2015).
- Pratiwi, N. I. (2017). PENGGUNAAN MEDIA VIDEO CALL DALAM TEKNOLOGI KOMUNIKAS. *Jurnal Ilmiah Dinamika Sosial*, 1.
- Priantoro, M. A., & Yudiana, F. E. (2021). The Effect of Relationship Marketing, Experiential Marketing and Sharia Marketing Characteristics on Customer Loyalty of Sharia Bank With Customer Satisfaction as Intervening Variable. *MALIA: Journal of Islamic Banking and Finance*, 5(2), 109. <https://doi.org/10.21043/malia.v5i2.11800>

- Purwanto, J., & Noviarita, H. (2023). PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP KEPUTUSAN TRANSAKSI MUDHARABAH PADA TENAGA PENDIDIK SMA. *Jurnal Tabarru' : Islamic Banking and Finance*, 6.
- Puspita. (2022). *Strategi Meningkatkan Kinerja Pegawai Account Officer Melalui Pendekatan MSDM Pada KSPPS Bina Ummat Sejahtera KCU Lasem Laporan Kegiatan Magang MB-KM*.
- Putri, M. A., & Oktafia, R. (2021). STRATEGI PEMASARAN SYARIAH DALAM MENINGKATKAN DAYA SAING UMKM KERUPUK DESA TLASIH TULANGAN SIDOARJO. *Jurnal Tabarru' : Islamic Banking and Finance*, 4.
- RADIANTI, S. R. (2023). *ANALISIS SISTEM BAGI HASIL PADA PENGELOLAAN SAWAH DITINJAU DARI PERSPEKTIF AKAD AL-MUZARA'AH (Suatu Penelitian di Kecamatan Blangkejeran Gayo Lues)* [Skripsi]. UNIVERSITAS ISLAM NEGERI AR-RANIRY DARUSALAM-BANDA ACEH.
- Rahmat, SIP. , M. H. (2020). Intellectual Capital, Bank Size, Bank Market Share, and Efficiency of Conventional Banks in Indonesia. *Revista CEA*, 6(11), 71–88. <https://doi.org/10.22430/24223182.1457>
- Rahmawati Putri, A., Satria Wicaksana, R., & Noer Ady Rahmanto, D. (2022). Analisis Faktor-Faktor Penyebab Pembiayaan Murabahah Bermasalah Pada Usaha Mikro Kecil Dan Menengah. *Margin: Jurnal Bisnis Islam Dan Perbankan Syariah*, 1–15. <https://doi.org/10.58561/margin.v1i1.21>
- Rinawati, I., Khusna², I., & Fatimah³, D. S. (2023). MODEL PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA AKAD MURABAHAH DI KSPS ARTHAMITRA SEJATI KABUPATEN MALANG PROBLEM FINANCING SETTLEMENT MODELS IN MURABAHAH CONTRACTS AT KSPS ARTHAMITRA SEJATI, MALANG DISTRICT. *Jurnal Ilmu Hukum Dan Ekonomi Islam*, 5(2), 112–122. <https://core.ac.uk/download/pdf/295427513.pdf>
- Rizkyah, P., Muhlisin, S., Arif, S., Ibn, U., & Bogor, K. (2023a). Peran dan Strategi Account officer Dalam Meminimalisir Risiko Pembiayaan Bermasalah pada PT. BPRS Rif'atul Ummah Bogor. *Jurnal Kajian Ekonomi Dan Bisnis*, 4(2), 395.
- Rizkyah, P., Muhlisin, S., Arif, S., Ibn, U., & Bogor, K. (2023b). Peran dan Strategi Account officer Dalam Meminimalisir Risiko Pembiayaan Bermasalah pada PT. BPRS Rif'atul Ummah Bogor. *Jurnal Kajian Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 4(2), 395.
- Rohim, N. (2019). *STRATEGI PENINGKATAN KINERJA ACCOUNT OFFICER DALAM PENYALURAN PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BPRS BINA FINANSIA SEMARANG*.
- Safitri. Eni. (2019). *Strategi Pemasaran dalam Meningkatkan Jumlah Nasabah pada Pembiayaan Murabahah di BPRS Lampung Timur*.
- Spencer & Spencer. (2008). *Competence at Work: Models for Superior Performance* (Vol. 1).
- Sutriana, A. (2021). *ANALISA PEMASARAN SEGMENTING, TARGETING, POSITIONING, PRODUCT DAN PRICE PERBANKAN SYARIAH DI MASA COVID-19* [Skripsi]. INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) BENGKULU.
- Syarvina, W. (2021). PENERAPAN AKAD MUDHARABAH MUQAYYADAH PADA BANK SYARIAH DI INDONESIA. *Jurnal Ekonomi Islam*, VII, 21–40.

- Tampubolon, M. (2023). *METODE PENELITIAN* (Dr. Neila Sulung, N.). PT GLOBAL EKSEKUTIF TEKNOLOGI. www.globaleksekitifteknologi.co.id
- TARA, M. (2023). *PERANAN ACCOUNT OFFICER DALAM PENENTUAN KELAYAKAN PENGAJUAN PEMBIAYAAN MURABAHAH (Studi di BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang)*.
- Tosi, H. L., Locke, E. A., & Latham, G. P. (1991). A Theory of Goal Setting and Task Performance. *The Academy of Management Review*, 16(2), 480. <https://doi.org/10.2307/258875>
- Ulpa, M. (2020). KONSEP PEMBIAYAAN DALAM PERBANKAN SYARIAH. *Madani Syari'ah*, 3(2).
- Waruwu, M. (2024). Pendekatan Penelitian Kualitatif: Konsep, Prosedur, Kelebihan dan Peran di Bidang Pendidikan. *Jurnal Penelitian Dan Evaluasi Pendidikan*, 5, 198–211. <https://afeksi.id/jurnal/index.php/afeksi/>
- Widjajaatmadja, D. A. R. (2018). Rukun Dan Syarat Akad Pembiayaan Murabahah Dalam Bentuk Akta Otentik Di Bank Syariah. *Aktualita (Jurnal Hukum)*, 1(1), 125–138. <https://doi.org/10.29313/aktualita.v1i1.3713>
- Wu, H., Qiu, S., Dooley, L. M., & Ma, C. (2020). The relationship between challenge and hindrance stressors and emotional exhaustion: The moderating role of perceived servant leadership. *International Journal of Environmental Research and Public Health*, 17(1). <https://doi.org/10.3390/ijerph17010282>
- Yokoyama, E. P., & Mahardika, D. P. K. (2019). PENGARUH NON PERFORMING FINANCING (NPF), RETURN ON ASSET (ROA), DAN FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR) TERHADAP CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR) (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah di Indonesia yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan pada Periode 2013–2017). *Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi)*.
- Yuliana, R. (2013). ANALISIS STRATEGI PEMASARAN PADA PRODUK SEPEDA MOTOR MATIK BERUPA SEGMENTASI, TARGETING, DAN POSITIONING SERTA PENGARUHNYA TERHADAP KEPUTUSAN PEMBELIAN KONSUMEN DI SEMARANG. *STIE SEMARANG*, 5.
- Zakiyah, & Huda, R. (2018). SOSIALISASI PEMBIAYAAN SYARIAH DI PEKAPURAN RAYA KECAMATAN BANJARMASIN TIMUR. *Prosiding Hasil-Hasil Pengabdian Kepada Masyarakat Tahun 2018 Dosen-Dosen Universitas Islam Kalimantan*.
- Ziqhri, M., Nst, A., & Arif, M. (2022). PENERAPAN AKAD MUSYARAKAH PADA PERBANKAN SYARIAH. In *Jurnal Ilmu Perbankan dan Keuangan Syariah* (Vol. 4, Issue 2).