

**LAMPIRAN**

## DAFTAR PERTANYAAN WAWANCARA

### Sukuk Negara Retail

1. Sejak kapan produk sukuk Retail dengan akad Ijarah Asset To be Leased diterapkan di BSM KC Selong ?
2. Pengertian dari sukuk retail dengan akad ijarah asset to be leased?
3. Apakah ada peningkatan dalam jumlah investornya ? faktor apa ?
4. Apakah ada beberapa keunggulan untuk nasabahnya jika menggunakan produk SR?
5. Manfaat dari SR?

### Draft Akad

1. Dalam produk SR di BSM KC Selong menggunakan akad Ijarah Asset to be leased, bagaimana skema transaksi penerbitan SBSN ?
2. Rukun dalam pelaksanaan akad Ijarah Asset to be leased ?
3. Syarat penerapan Akad Ijarah pada SR, pejabaran kerangka SR akad Ijarah dari pelaku akad (pemerintah) sampai diterbitkan ?
4. SR termasuk kepemilikan atas barang atau jasa? Bagaimana?

### Prosedur Pemesanan

1. Prosedur pemesanan (pembelian) Sukuk Negara Retail akad Ijarah Asset To be Leased ?
2. Apa saja tugas SPV (BSM KC Selog) dalam penerbitan SR?
3. SR masuk dalam kategori lending ataukah funding ?

4. Siapa yang menentukan biaya sewa menyewa pada SR?
5. Bagaimana penjelasan akad pada calon investor?
6. Apakah kedua belah pihak mengetahui kondisi objek ijarah yang akan disewakan?
7. Apakah ada surat perjanjian secara tertulis? Bagaimana bentuk perjanjian jika ada?

## HASIL WAWANCARA 1

Narasumber : Informan kedua

Jabatan : -

Tanggal : 31 Januari 2019

Pukul : 16:41 Wita

1. Bagaimana proses penjualan SR di BSM KCP Pancor Lombok?

Jawab: Kita nawarin ke nasabah selanjutnya diproses di cabang utama yang akan melanjutkan (nginput data), nasabah yang ingin beli langsung ke CS, nasabah isi formulir dan dijelaskan akadnya.

2. Bagaimana hubungan ijarah dan jual beli sukuk ?

Jawab: ijarah kan sewa, jual belinya berhubungan sama pasar sekundernya, penjualannya di pasar sekunder untuk sahamnya atau SBSNnya, jadi dananya dititip aja di Bank kemudian dananya dikelola sama pemerintah.

3. Jadi,akad yang dilakukan dengan nasabah akad apa?

Jawab: Akad Ijarah Asset to be leased, barang yang akan disewa

4. Apakah nasabah mengetahui yang diijarahkan itu apa?

Jawab: iya tau, inikan dananya yang dititip kekita, kalo misalnya setuju ya kalau tidak ya tidak. Berupa saham berupa sertifikat jadi sertifikat yang diberikan kepada nasabah dan dananya akan dibokir jadi gak bisa dipakai, dananya dilimpahkan ke pemerintah untuk pembiayaan infrastruktur. Jadi disini untuk penawarannya aja kalo

untuk prosesnya di cabang utama. Kita punya jangka waktu penjualan sukuk.

5. Selama penawaran ke nasabah seperti apa bu?

Jawab: Jarang sih yang mau, karena bentuknya sertifikat trus nilainya naik turun, masih belum tau pengetahuan tentang sukuk

6. Tetapi dalam SR ada jual belinya terlebih dahulu ya bu?

Jawab: ada, kalau jual belinya tergantung dipasarkan

7. Dalam SR harus beli sertifikatnya dulu kan bu ?

Jawab: iya, kan SR pertahun untuk penguasaan materi BM trlw tau, kalau gak salah minimal 5 jt, mereka hanya dapat sertifikat saja.

8. Yang masih saya tanyakan ini bu, akadnya ijarah sementara nasabah harus membeli sertifikatnya, jadi yang diijarahkan itu apanya?

Jawab: yang dititip ?, ooh inikan dananya dititip ke kita sebagai imbalannya dikasihlah sertifikat, sertifikat itu sebagai bukti kalo memang dananya ada dikita, kemudian sama kaya emas ya, emasnya dititip ke kita barangnya berupa emas, jadi ini barangnya berupa dana itu yang dititip dikita. Dari bank memberikan upah ke nasabah sebagai imbal hasilnya karna dananya kan dipakek oleh pemerintah misalnya untuk infrastruktur yang paling utama, kalau misalnya ada hasil dari infrastruktur baru dikasih ke si nasabah sekian persen berdasarkan akad awalnya. Nasabah mendapatkan upah setiap bulan.

## HASIL WAWANCARA II

Narasumber : Mba Shinta (Informan Pertama)

Jabatan : Customer Service

Tanggal : 30 januari 2019

Pukul : 16:43

1. Apakah sukuk itu diperjualbelikan?

Jawab: Iya, itu jualnya itu per, kan sukuk ini pemerintah yang punya jadi surat berharga syariah negara jadi pemerintah yang jual setiap tahunnya sebelum dilaunching pasti diinfokan ke kita, kita agen penjual jadi kita punya jatah, jatahnya sekian miliar lebih dari itu kita tidak bisa menjual lagi, ada beberapa harilah penwaran sukuk itu

2. Dalam Sukuk negara ritel pake akad ijarah itu gimana mba ? tetapi proses awal ada akad jual-belinya?

Jawab: Nasabah itu kayak investasi ya, jadi kita jual ke nasabah ni, nasabah beli berapa lembar, jadi lembar saham kan, jadi perlembarnya itu harganya 1 jt minimal beli 5 lembar, trus nanti lembarannya itu, kan dananya disetor ni ke bank sama nasabah trus kita berikan sukuk itu nasabah dapat sertifikat, lembar sahamnya itu, nah trus nasabah mendapatkan imbalan setiap bulan.

3. Jadi yang disewa-menyewakan itu apa mba?

Jawab: Jadi, ya itu tadi, uang dari nasabah ini dilimpahkan ke pembiayaan infrastruktur sama pemerintah, yang disewa ya itu hasil dari uangnyakan akan dibangun membangun proyek-proyek, nanti

pemerintah itu ngasih upah ke nasabah ini. Jadi di sini BSM tuh hanya jadi perantara atau agen penjual sukuk negara ini. nanti sukuk itu dijual, uangnya itu akan dipake oleh pemerintah untuk pembangunan infrastruktur apbn, pokoknya dipake pada segmen yang halal sih,

4. Kebanyakan yang membeli Sukuk nasabah dengan status pekerjaan sebagai apa?

Jawab: Cuma satu yang beli sukuk di sini, Lombok Timur khususnya SR 010 terahir 2018, bapak itu PNS, bapak itu paham karena pernah baca-baca tentang sukuk, sering dia baca-baca tentang sukuk jadi dia tinggal beli aja. Kita jualnya sekali dalam satu tahun, sekali dalam satu tahun itu adanya cuman dua-tiga minggu, dan karena di Lombok Timur Pancor sini pengetahuan nasabah tentang sukuk belum ada, pemerintah yang punya produk gak ada sosialisasi, padahal sukuk itu adalah investasi syariah, jadi biasanya sayapun kalo ada sukuk saya menawarkan kepada nasabah exciting yang punya dana besar gitu, Cuma beberapa oranglah yang kita tawarkan gak semua, padahal imbal hasilnya jauh lebih banyak dibandingkan dengan deposito.

5. Yang menentukan upahnya siapa mbak?

Jawab: Pemerintah yang nentuin imbal hasilnya berapa. Pernah 8.9% pada thn 2017 kalo deposito yang ketentuan BI max 5% nisbah spesial sampai 7% ketentuan BI loh, gak boleh kamu ngasih di atas 7%. Sukuk punya jangka waktu max 3 tahun, misalnya kalo kita jual sukuk kita harga saham lagi turun konsekuensinya, kalo lagi turun kita terima

rugi. Kita juga hanya sebagai pemasar kita khususnya gak nginput disini di cabang utama, kita Cuma collec berkas doang kirim ke cabang mataram, cabang matarm yang nginput

6. Landing atukah funding

Jawab: Masuk ke funding, tapi sebenarnya karna bukan kita yang kelola ya dananya, tapi ada fee untuk bank sebagai agen pemasar Cuma itu doank.



### HASIL WAWANCARA III

Narasumber : Mba Shinta (informan Pertama)

Jabatan : Customer Service

Tanggal : 29 Januari 2019

Pukul : 10:42

1. Yang disewa-menyewakan itu apa mba ? sedangkan SBSN sendiri diperjualbelikan?

Jawab: Ijarah kan sewa-menyewa jadikan kalo sukuk itu kan milik pemerintah, bsm sebagai agen penjual dikasihlah kita jatah kita pasarkan, nanti hasil pemasaran itu maksudnya hasil dari pembelian sukuk itu digunakan oleh negara untuk pembiayaan APBN.

2. jadi apa hubungannya akad ijarah apa yang disewa-menyewakan?

Jawab: Kalo disini sih ya pengertiannya akad ijarah adalah akad yang mengatur satu pihak baik yang bertindak sendiri atau mewakili wakilnya menyewakan hak atas suatu aset kepada pihak lain berdasarkan harga sewa dengan periode yang telah disepakati. Jadi sertifikat yang didapat, apa yang disewakan, ya berarti uangnya. Jadi dari uang yang dia berikan itu. Kalau Ijarah asset to be leased adalah objek ijarah yang sudah ditentukan spesifikasinya sebagian objek ijarah sudah ada pada saat akad dilakukan tetapi penyerahan asetnya dilakukan pada masa yang akan datang sesuai kesepakatan

3. Kemarin yang terakhir pembelian SR010 bagaimana prosedur pembeliannya? Yang dijelaskan kepada nasabah seperti apa?

Jawab: kan disini ada satu nasabah yang beli, jadi pada saat dia beli karena dia sebelumnya pernah membeli pada SR 009, jadi kalo kita disini karna apaya cuman melakukan pemesanan saja, jadi nasabah disini tergantung mau belinya brpa gituya mau beli brpa lembar dan minimal pembelian sudah ditentukan , nanti kalau mereka melakukan pembelian baru masuk pada rekening nanti kita tinggal ngingput aja di sistem. Jadi kalo untuk penjelsannya harusnya ada kaliya, akad-akad yang dipakai, dia taunya kalo sukuk itu dananya akan dipakai untuk infrasturktur dan dia akan dapat imbal hasil tiap bulannya. Disini ijarah asset to be leased sudah ditentukan spesifikasinya sebagian objek ijarah sudah ada pada saat akad dilakukan.

4. Kemarin nasabah SR 010 melakukan akad?

Jawab: Iya, jadi nasabah melampirkan berkas-berkas, form-formnya di ttd kemudian prosesnya di mataram. Jadi di sini yang disewakan, kan mereka ngasih uang ya, kita kan penyewa disini pembeli itu yang penyewa jadikan skrng negara mau bangun bangunan itu yang kita sewa oleh agen pembeli, jadi kita penyewa pembeli itu penyewa, jadi memang untuk sukuk tidak ada kerugian jika sesuai dengan tenornya jangka waktunya, jadi misalnya 100% dananya akan kembali, dananya tidak ada pengurangan kecuali dia jual.

5. Apakah ada peningkatan dalam jumlah investor?

Jawab: Ya, tidak sih mungkin karena kurangnya sosialisasi, kurangnya pengetahuan, jadi kita dari bsm gak pernah keluar untuk sosialisasi

6. Keunggulan dari SR?

Jawab: Benefit yang didapat oleh nasabah atau manfaat yang didapat sama nasabah, ya dananya imbal hasil itu aja manfaatnya kan investasi ya jadi imbal hasil yang didapatkan imbal hasilnya lebih besardari produk-produk perbankan lainnya gitu, baik itu dari deposito memang sukuk lebih. kadang-kadang sampai 8,9 dan itu imbal hasilnya tetap gak berubah, kalo 2018 turun 7%nan, contohnya deposito yang dipakekan mudharabah untungnya tuh berubah-ubah sesuai keuntungan bank gitu, kalo sukuk ini gak tetap sampai jatuh tempo.

7. Objek Ijarah dari SR ?

Jawab: Pembangunan proyek, proyek yang akan dibangun jadi objeknya, yang kita sewa itu berarti proyek yang akan dibangun oleh negara itu

## HASIL WAWANCARA IV

Narasumber : Mba Shinta (Informan Pertama)

Jabatan : Customer Service

Tanggal : 01 Februari

Pukul : 16:15

### 1. Apa yang dimaksud dengan Sukuk?

Jawab: jadi sukuk itu bentuknya surat berharga gitu, namanya surat berharga syariah negara, nanti surat itu diperjualbelikan kepada nasabah. Karena hasil dari penjualan sukuk itu akan dibangun atau dipakai pada proyek-proyek pemerintah. Sebenarnya kan sukuk itu sebagai pengganti kata dari obligasi yang konvensional kalo kata syariahnya ya Sukuk.

### 2. Apa yang dimaksud dengan Sukuk Ijarah

Jawab: Sukuk Ijarah, sukuk inikan surat berharga, nanti surat berharga ini dijadikan untuk bukti kepemilikan begitu, yaa sebagai bukti kepemilikan. sedangkan ijarah adalah sewa-menyewa ya. Jadi disinikan yang disewa adalah uangnya ya, karena dana dari nasabah itu akan dilimpahkan ke pemerintah karna sukuk ini jugakan milik pemerintah. Naah dari dana itu akan didirikan proyek-proyek pemerintah yaa pokoknya pembiayaan-pembiayaan APBN yang masih masuk dalam ranah pemerintah dan masih yang halal-halal nah dari dari proyek yang dijadikan sebagai objek ijarah itu. nanti dari hasil proyek itu akan dikasih upah kepada nasabah ini.

3. Apa kekurangan dan kelebihan pembiayaan dengan akad ijarah pada produk Sukuk Negara Retail ?

Jawab: selain dana bisa kembali dgn 100%, sukuk ritel itu sudah dijamin oleh pemerintah ya, dia akan menjadi instrumen yg aman. Tapi sukuk negara retail ini jugakan di pasar sekunder harganya turn naik gitu, ya untungnya nasabah masih bisa dapat imbalan tiap bulannya.

4. Apa syarat-syarat pengajuan untuk produk sukuk Negara retail?

Jawab: Nasabah datang ke kantor cabang agen penjual yang melayani pembelian Sukuk Ritel. Syarat dari pembelian sukuk yaitu harus sudah memiliki rekening di BSM dan cukup menyetorkan Kartu Tanda Penduduk (KTP) saja, dan memberkan syarat kalo pembelian sukuk itu minimal 5 (lima lembar) dan ada maksimumnya juga, kalo gak salah 5 miliar. nanti form-form yang dibutuhkan adalah form pembukaan Rekening Surat Berharga untuk nasabah baru, form beli Sukuk Ritel dan Copy Tanda pengenal Nasabah yang telah diverifikasi, sebelum pengisian formuulir dijeaskan dulu SR ini seperti ini kemudian Konfirmasi Sukuk Ritel yang telah ditandatangani Nasabah.

5. Apakah dengan pembiayaan ijarah mendapatkan kemudahan bagi nasabah dan pemerintah sendiri ?

Jawab: ya sama-sama mendapatkan kemudahan dan keberkaan juga, misalkan ni disinikan nasabah ngasih dana ke pemerintah untuk bangun ini otomatis kan nasabah sudah bisa bantu pemerintah untuk


membangun ini, nah pemerintah juga sebagai balas budi nih karena udah bantu dikasihlah imbalan kan ke nasabah ini.

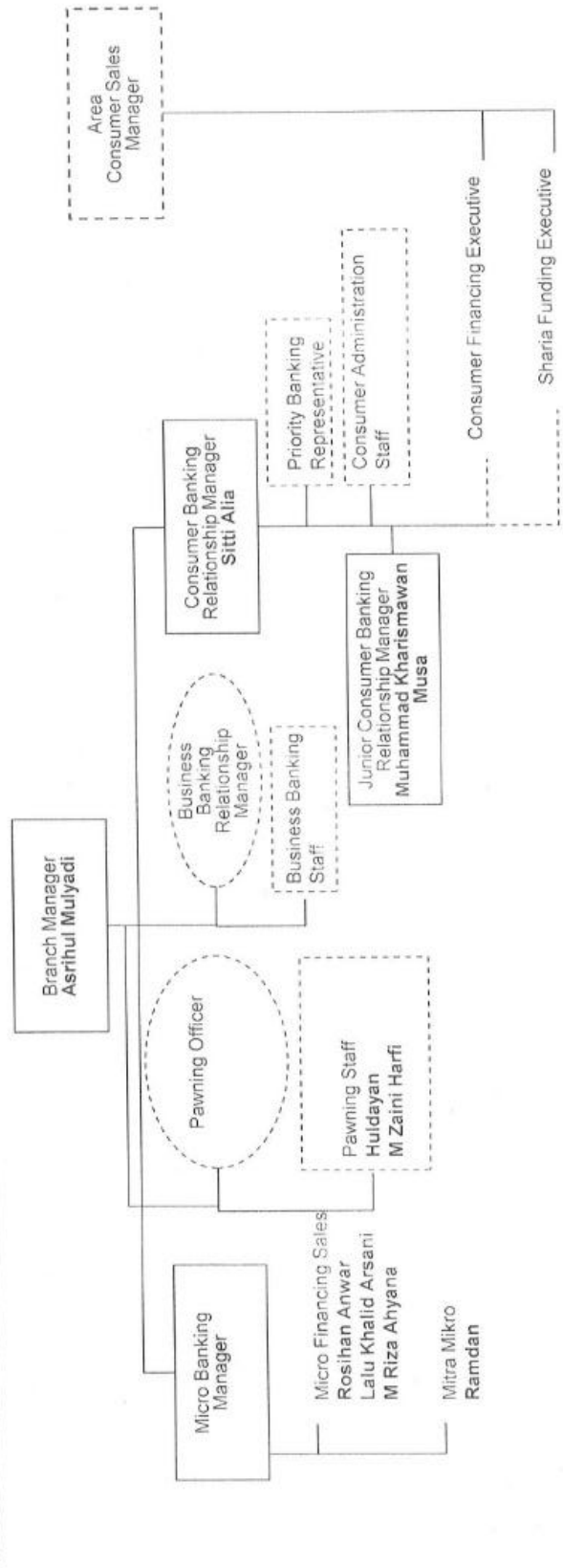
6. Semisalnya nih, nasabah akan menjual sukuk negara retail. Jualnya kemana dan resiko yang akan dialami seperti apa mba?

Jawab: bisa dijual di pasar Sekunder dengan resiko kerugian capital loss kalo harga jual lebih rendah dari harga belinya.

## **Profil Perusahaan**

Nama : PT. Bank Syariah Mandiri  
Nama Unit : BSM KCP Pancor  
Alamat : Jl. TGKH. M. Zainuddin Abdul Madjid  
No. 142 Pancor Lombok Timur NTB –  
83611 Lombok Timur  
Telepon : (0376) 23774  
Faksimal : (0376) 23773  
Situs Web : [www.syariahmandiri.co.id](http://www.syariahmandiri.co.id)  
Tanggal Beroperasi : 01 Oktober 20014 (Kantor Kas)  
01 November 2009 (Kantor Cabang  
Pembantu)  
Kantor Layanan : 864 Kantor yang tersebar di 33 provinsi di  
seluruh Indonesia  
Jumlah Jaringan ATM BSM : Atm Syariah Mandiri, 921 Unit  
ATM Mandiri 11.868 Unit  
ATM Bersama 60.922 Unit (Include ATM  
Mandiri dan ATM Bersama)  
ATM Prima 74.050 Unit  
ATM BCA 10.596 Unit  
EDC BCA 196870 Unit  
*Malaysia Electronic System (MEPS)*  
12.010 Unit  
Jumlah Karyawan : 27 Orang  
Otoritas Pengawan Bank : **Otoritas Jasa Keuangan**  
Gedung Sumitro Djojohadikusumo  
Jl. Lapangan Banteng Timur No. 2-4,  
Jakarta 10710 Indonesia  
Telep (62-21) 3858001  
Faks (62-21) 3857917  
[www.ojk.co.id](http://www.ojk.co.id)

|   |            |                           |           |            |  |
|---|------------|---------------------------|-----------|------------|--|
|  |            | STRUKTUR ORGANISASI       |           | DISETUIJUI |  |
|   |            | PT BANK SYARIAH MANDIRI   |           |            |  |
| SUB BRANCH OFFICE<br>(RETAIL BANKING - MICRO, PAWNING, BUSINESS, CONSUMER)          |            |                           |           |            |  |
| Nomor: BSM-SO-RAB-B2-1  | Revisi: 00 | TMT: sejak ditandatangani | Hal: 1/21 |            |  |
| Ref. SK Direksi No.:  |            |                           |           |            |  |



— Reporting Line

- - - Coordination Line

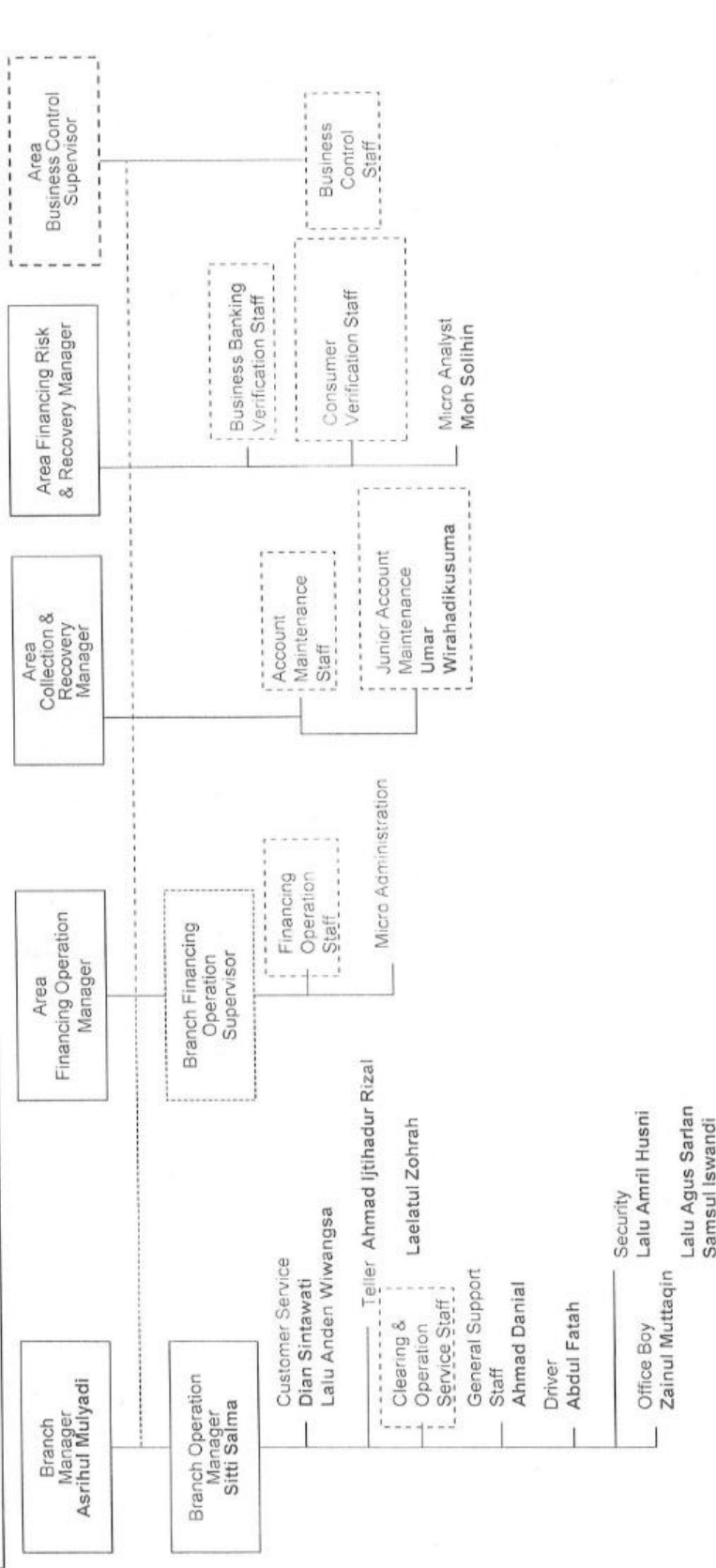
--- Jabatan yang tidak selalu dipenuhi, tergantung strategi bisnis dan atau jarak antar unit kerja



Jabatan yang tidak selalu dipenuhi, tergantung strategi bisnis dan atau jarak antar unit kerja



|  |  |            |                  |  |
|--|--|------------|------------------|--|
| <b>mandiri</b><br><small>syariah</small> | <b>STRUKTUR ORGANISASI</b>   |            | <b>DISETUJUI</b> |  |
|  | <b>PT BANK SYARIAH MANDIRI</b>   |            |                  |  |
|  | <b>SUB BRANCH OFFICE<br/>(OPERATION, FINANCING OP., RISK &amp; RECOVERY, B. CONTROL)</b> |            |                  |  |
| Revisi: 00                               | TMT: sejak ditandatangani  | Hal.: 2/21 |                  |  |
| Ref. SK Direksi No.:                     |  |            |                  |  |



— Reporting Line  
 - - - - - Coordination Line  
 [ ] Jabatan yang tidak selalu dipenuhi, tergantung strategi bisnis dan atau jarak antar unit kerja

## SURAT KETERANGAN

No. 21/007-3/157

**PT BANK SYARIAH MANDIRI** yang berkedudukan di Jalan TGKH. M Zainuddin Abdul  
Madjid No. 142 Pancor, Lombok Timur NTB - 83611, dengan ini menerangkan bahwa :

Nama : Rening Yuliasuti  
NIM : 20150730098  
Jurusan : Ekonomi Syariah  
Universitas : Universitas Muhammadiyah Yogyakarta (UMY)

Telah melaksanakan penelitian/riset di PT Bank Syariah Mandiri – Kantor Cabang Pancor  
pada periode bulan Januari 2019 dari tanggal 28 Januari s.d. 01 Februari 2019

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Pancor, 01 Februari 2019

PT BANK SYARIAH MANDIRI  
BRANCH OFFICE PANCOR

**mandiri**  
syariah  
BRANCH OFFICE PANCOR



Asrihul Mulyadi  
Branch Manager



Sitti Salma  
Branch Opration & service Manager

Perpustakaan Universitas Muhammadiyah Yogyakarta menyatakan bahwa Skripsi atas:

Nama : RENING YULIASTUTI  
NIM : 20150730098  
Prodi : Ekonomi Syariah  
Judul : Transaksi Sukuk Ijarah Dalam Pandangan Islam  
(Studi Kasus Implementasi Sukuk Ijarah di Bank Syariah Mandiri KC  
Pancor Lombok)  
Dosen Pembimbing : Drs. Muhsin Hariyanto, M.Ag.

**Telah dilakukan tes Turnitin filter 1%, dengan indeks similaritasnya sebesar 15%.  
Semoga surat keterangan ini dapat digunakan sebagaimana mestinya.**

Mengetahui  
Ka. Ur. Pengelolaan


Laela Niswatin, S.I.Pust

Yogyakarta, 05-04-2019  
yang melaksanakan pengecekan



Ikram Al- Zein, S.Kom.I