

**PEMAHAMAN MASYARAKAT DESA ASTAMBUL
SEBERANG KECAMATAN ASTAMBUL KABUPATEN
BANJAR TENTANG PERBANKAN SYARIAH**

SKRIPSI

OLEH:

INDAH SETIAWATI



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2021 M/1443 H**

**PEMAHAMAN MASYARAKAT DESA ASTAMBUL
SEBERANG KECAMATAN ASTAMBUL KABUPATEN
BANJAR TENTANG PERBANKAN SYARIAH**

SKRIPSI

OLEH:

INDAH SETIAWATI



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2021 M/1443 H**

**PEMAHAMAN MASYARAKAT DESA ASTAMBUL
SEBERANG KECAMATAN ASTAMBUL KABUPATEN
BANJAR TENTANG PERBANKAN SYARIAH**

SKRIPSI

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Ekonomi

Oleh:

Indah Setiawati

170101060302

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2021 M/1443 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Indah Setiawati
NIM : 170101060302
Tempat/Tgl.Lahir : Martapura, 08 Oktober 1998
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 22 Desember 2021

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



INDAH SETIAWATI

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Pemahaman Masyarakat Desa Astambul Seberang Kecamatan Astambul Kabupaten Banjar Tentang Perbankan Syariah

Ditulis Oleh : Indah Setiawati

NIM : 170101060302

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2021/2022

Tempat dan tanggal lahir : Martapura, 08 Oktober 1998

Alamat : Jl. Anjir Subarjo Desa Jelapat I RT.08 No.13
Kecamatan Tamban Kabupaten Barito Kuala

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Pengujii Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 22 Desember 2021

Mengetahui

Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin,



Annisa Sayyid, M. Si

NIP. 198305262011012007

Pembimbing,



Dra. Hj. Fitriana Syarqawie, M.HI

NIP. 196711191994042001

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: "Pemahaman Masyarakat Desa Astambul Seberang Kecamatan Astambul Kabupaten Banjar Tentang Perbankan Syariah", ditulis oleh Indah Setiawati, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Jum'at

Tanggal : 31 Desember 2021

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (80,2)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. H. Sukarni, M.Ag
NIP. 196304171991021001

Tim Penguji

Nama

1. H. Badrian, S. Ag, M. Ag
(Ketua)
2. Dra. Hj. Fitriana Syarqawie, M. HI
(Anggota)
3. Difi Dahliana, M.E.I
(Anggota)
4. Faqih El Wafa, M.S.I
(Anggota)

Tanda Tangan

- 1.
- 2.
- 3.
- 4.

ABSTRAK

Indah Setiawati. 2021. *Pemahaman Masyarakat Desa Astambul Seberang Kecamatan Astambul Kabupaten Banjar Tentang Perbankan Syariah.* Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Dra. Hj. Fitriana Syarqawie, M.HI.

Kata Kunci: *Pemahaman Masyarakat, Perbankan Syariah*

Penelitian ini di latar belakangi oleh kurangnya pemahaman masyarakat tentang bank syariah khususnya masyarakat pedesaan yang merupakan nasabah di bank syariah. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui seberapa baik tingkat pemahaman masyarakat desa Astambul Seberang tentang perbankan syariah dan faktor-faktor yang memengaruhinya.

Jenis penelitian ini merupakan penelitian *field research* (penelitian lapangan) dengan menggunakan pendekatan *deskriptif kuantitatif*. Penelitian ini dilakukan di Desa Astambul Seberang Kecamatan Astambul Kabupaten Banjar dengan jumlah sampel 90 orang responden. Teknik pengumpulan data menggunakan angket dan dokumentasi.

Melalui teknik analisis *deskriptif kuantitatif*, penelitian ini menghasilkan temuan: *Pertama*, tingkat pemahaman masyarakat desa Astambul Seberang sudah baik. Hal ini berdasarkan dari hasil penelitian yang diambil dari nilai rata-rata jawaban responden yaitu sebesar 62,42%. Dari angka tersebut menggambarkan bahwa masyarakat desa Astambul Seberang sudah banyak yang paham mengenai perbedaan antara bank syariah dengan bank konvensional dan sistem yang digunakan dalam bank syariah. Namun, mereka masih belum paham mengenai tujuan adanya bank syariah, produk-produk di bank syariah, dan istilah akad yang digunakan oleh bank syariah. *Kedua*, faktor yang memengaruhi pemahaman masyarakat desa Astambul Seberang Kecamatan Astambul Kabupaten Banjar tentang perbankan syariah yaitu faktor pengalaman terdahulu, faktor lingkungan, dan faktor informasi.

MOTTO

“Apapun yang terjadi dalam harimu, yakinlah bahwa semua adalah
kehendak dan rencana Allah untuk kebahagianmu.”

“Maka berpikirlah positif, tidak peduli seberapa keras kehidupanmu.”
(Ali Bin Abi Thalib)

“Semuanya hanya tentang waktu. Tunggu dan tetap do’akan itu.
Jangan berubah ataupun menyerah.”

PERSEMBAHAN

Pertama-tama, saya ucapan Syukur *Alhamdulillah* kepada Allah SWT. yang telah memberikan kesempatan kepada saya untuk bisa meneruskan pendidikan ke bangku kuliah dan berkat izin-Nyalah saya bisa menyelesaikan skripsi ini. Tak lupa pula, saya ucapan banyak-banyak terimakasih kepada kedua orangtua saya, Mama Habibah dan Bapak Nor Kholis serta adik-adik saya Moulidyawati dan Ayu Nita Rahmawati yang selalu mendukung, mendo'akan serta menyemangati saya dalam keadaan apapun. Dan juga saya ucapan terimakasih kepada Aina Hanifah dan Bibi Arbainah yang telah memberikan dukungan, motivasi, dan semangat kepada saya. Serta ucapan terimakasih tak terhingga kepada Bapak dan Ibu dosen yang telah memberikan ilmu terutama kepada Ibu Dra. Hj. Fithriana Syarqawie, M.HI. yang tanpa lelah dan dengan sabar telah membimbing saya sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Semoga kebaikan kalian semua mendapat limpahan pahala dari Allah SWT. serta kebaikan lainnya. *Aamiin, aamiin yaa Rabbal 'Alamiin.* Saya persembahkan karya ini untuk kalian semua. Semoga karya sederhana ini dapat memberikan manfaat untuk kita semua. Terimakasih.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

I. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	b	be
ت	ta'	t	te
ث	ša'	ś	es (dengan titik diatas)
ج	jim	J	je
ح	ha'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	kh	ka dan ha
د	dal	d	de
ذ	żal	ż	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍad	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	qi
ك	kaf	k	ka
ل	lam	l	'el
م	mim	m	'em
ن	nun	n	'en
و	waw	w	we
ه	ha'	h	ha
ء	hamzah	'	apostrof
ي	ya'	y	ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متکبر	ditulis	<i>mutakabbir</i>
القدوس	ditulis	<i>al-qudūs</i>

III. Ta' *marbutah* di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	ditulis	<i>jāmi'ah</i>
مكتبة	ditulis	<i>maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap

dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya,
kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

- b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka

ditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	ditulis	<i>al-maktabah al-jamīlah</i>
-----------------	---------	-------------------------------

IV. Vokal Pendek

—	fathah	ditulis	a
---	--------	---------	---

————— ء	kasrah	ditulis	i
————— ُ	dammah	ditulis	u
شَكْرٌ	fathah	ditulis	syakara
قَرَا	kasrah	ditulis	quri'a
يَنْطِقُ	dammah	ditulis	yantiqu

V. Vokal Panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	ā kāmilah
2	fathah + ya mati صلی	ditulis ditulis	ā ṣallā
3	kasrah + ya mati شدید	ditulis ditulis	ā syadīd
4	dammah + wawu mati صدور	ditulis ditulis	ū ṣudūr

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	Ditulis Ditulis	ai ruwa'idun
2	fathah + wawu mati وفرعون ذي الأوتاد	Ditulis Ditulis	au wa fir'auna zí al-autād

VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أَنْتُمْ أَشَدُّ خَلْقًا	Ditulis	a 'antum asyaddu khalqan
--------------------------	---------	--------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القرآن	Ditulis	al-Qur'ān
--------	---------	-----------

الكتاب	Ditulis	<i>al-kitāb</i>
--------	---------	-----------------

- b. Bila diikuti huruf *Syamsiyah* ditulis dengan *diidgamkan*

الصبح	ditulis	<i>aṣ-ṣubhu</i>
الساهرة	ditulis	<i>as-sāhirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	ditulis	<i>birru al-wālidaini</i>
إذا الشمس	ditulis	<i>iżā asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الحمد لله رب العالمين، الصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا و مولانا محمد و على آله و صحبه أجمعين. أما بعد:

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pemahaman Masyarakat Desa Astambul Seberang Kecamatan Astambul Kabupaten Banjar Tentang Perbankan Syariah”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Sukarni, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Annisa Sayyid, M. Si selaku Ketua jurusan Perbankan Syariah, beserta seluruh staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Dra. Hj. Fitriana Syarqawie, M.HI selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.

4. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang sangat bermanfaat bagi penulis.
5. Orang tua dan keluarga yang telah memberi dukungan, semangat maupun motivasi untuk penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Seluruh responden yang telah bersedia untuk memberikan informasi sehingga penelitian ini dapat dilaksanakan.
7. Seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah membantu, baik secara langsung maupun tidak langsung dalam penyusunan dan penyelesaian skripsi ini.

Semoga Allah SWT, membalas segala bentuk kebaikan kepada pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah SWT., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan hukum Islam, *Amin*.

Banjarmasin, 21 Desember 2021

Penulis



Indah Setiawati

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PERSETUJUAN	iii
PENGESAHAN.....	iv
ABSTRAK.....	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	viii
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Kegunaan Penelitian	6
E. Definisi Operasional	7
F. Penelitian Terdahulu	8
G. Sistematika Pembahasan	11
BAB II PEMAHAMAN MASYARAKAT DAN PERBANKAN SYARIAH.	13
A. Pemahaman.....	13
1. Pengertian Pemahaman Masyarakat	13
2. Faktor-Faktor yang Memengaruhi Pemahaman Masyarakat	17
B. Bank Syariah	18
1. Pengertian Bank Syariah.....	18
2. Sistem Operasional Bank Syariah	20
3. Tujuan dan Fungsi Bank Syariah	21
4. Prinsip Dasar Bank Syariah	23
5. Produk Bank Syariah	26
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	42
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	42
B. Lokasi Penelitian.....	42
C. Subjek dan Objek Penelitian	43
D. Populasi dan Sampel	43
E. Pengembangan Instrumen	45
F. Data dan Sumber Data	46

G. Teknik Pengumpulan Data	47
H. Teknik Analisis Data.....	48
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS DATA	50
A. Gambaran Umum Tentang Desa Astambul Seberang	50
B. Karakteristik Responden	53
C. Hasil Penelitian.....	57
D. Analisis Data	75
BAB V PENUTUP	86
A. Simpulan.....	86
B. Saran.....	87
DAFTAR PUSTAKA.....	88
LAMPIRAN-LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Fatwa Majelis Ulama Indonesia Nomor 1 Tahun 2004 tentang Bunga <i>(Interest/Fa' idah)</i>	25
Tabel 3.1 Skor Jawaban Skala Likert	45
Tabel 3.2 Penilaian Tingkat Pemahaman Masyarakat.....	48
Tabel 4.1 Jumlah Penduduk Desa Astambul Seberang	52
Tabel 4.2 Jenis Kelamin Responden	54
Tabel 4.3 Umur Responden	54
Tabel 4.4 Tingkat Pendidikan Responden.....	55
Tabel 4.5 Pekerjaan Responden.....	56
Tabel 4.6 Responden nasabah Bank Syariah	57
Tabel 4.7 Rekapitulasi jawaban responden mengenai bank syariah berbeda dengan bank konvensional.....	58
Tabel 4.8 Rekapitulasi jawaban responden mengenai perbedaan bank syariah dan bank konvensional terletak pada produk yang ditawarkan	59
Tabel 4.9 Rekapitulasi jawaban responden mengenai Responden sudah mengetahui bank syariah.....	59
Tabel 4.10 Rekapitulasi jawaban responden mengenai responden sudah mengetahui bahwa bank syariah lebih menguntungkan dunia akhirat	60
Tabel 4.11 Rekapitulasi jawaban responden mengenai produk-produk bank syariah.....	61
Tabel 4.12 Rekapitulasi jawaban responden mengenai istilah akad yang digunakan bank syariah.....	61
Tabel 4.13 Rekapitulasi jawaban responden mengenai penggunaan sistem bagi hasil adalah solusi untuk menghindari praktik riba.....	62
Tabel 4.14 Rekapitulasi jawaban responden mengenai dalam menjalankan bisnisnya keuntungan dan kerugian ditanggung kedua belah pihak	63
Tabel 4.15 Rekapitulasi jawaban responden mengenai pembiayaan pada bank syariah berbeda dengan kredit pada bank konvensional	63
Tabel 4.16 Rekapitulasi jawaban responden mengenai fatwa MUI mengharamkan riba .	64
Tabel 4.17 Rekapitulasi jawaban responden mengenai bunga berbeda dengan bagi hasil	65
Tabel 4.18 Kategori penilaian tingkat pemahaman masyarakat Desa Astambul Seberang tentang perbankan syariah	65

Tabel 4.19 Rekapitulasi jawaban responden mengenai pelayanan yang diberikan terhadap nasabah sangat memuaskan.....	67
Tabel 4.20 Rekapitulasi jawaban responden mengenai kecepatan pelayanan yang diberikan pegawai bank syariah dilakukan dengan baik	68
Tabel 4.21 Rekapitulasi jawaban responden mengenai dalam memproses transaksi yang responden lakukan petugas bank syariah selalu berkomunikasi dengan baik .	68
Tabel 4. 22 Persentase ketercapaian faktor pengalaman terdahulu	69
Tabel 4.23 Rekapitulasi jawaban responden mengenai jarak rumah dan bank syariah sangat jauh.....	70
Tabel 4.24 Rekapitulasi jawaban responden mengenai lembaga pemerintah Desa sebagai perantara masyarakat berhubungan dengan bank syariah	71
Tabel 4. 25 Persentase ketercapaian faktor lingkungan	71
Tabel 4.26 Rekapitulasi jawaban mengenai responden memperoleh informasi tentang bank syariah melalui teman, keluarga, media masa, dan lainnya	72
Tabel 4.27 Rekapitulasi jawaban responden mengenai bank syariah sering melakukan sosialisasi kepada masyarakat	73
Tabel 4.28 Rekapitulasi jawaban responden mengenai responden mengenal bank syariah melalui lembaga pendidikan.....	74
Tabel 4. 29 Persentase ketercapaian faktor informasi	74