

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI  
KEENGGANAN MASYARAKAT KABUPATEN  
BARITO UTARA UNTUK MENABUNG  
DI BANK SYARIAH**

**SKRIPSI**

**OLEH  
JURAIDAH**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
BANJARMASIN  
2022 M/1443 H**

**ANALISIS FAKTOR- FAKTOR YANG MEMENGARUHI  
KEENGGANAN MASYARAKAT KABUPATEN  
BARITO UTARA UNTUK MENABUNG  
DI BANK SYARIAH**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

**Untuk Memenuhi Sebagian Syarat**

**Guna Mencapai Gelar Sarjana**

**Dalam Ilmu Ekonomi**

**Oleh:**

**JURAIDAH**

**NIM: 170101060654**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
BANJARMASIN**

**2022 M/1443 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

### PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Juraidah  
NIM : 170101060654  
Tempat/ Tanggal Lahir : Muara Wakat, 01 Agustus 1997  
Jurusan : S1 Perbankan Syariah  
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/ makalah dan gelar saya peroleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 18 Februari 2022

Yang membuat pernyataan,

  
JURAI DAH

## PERSETUJUAN

### PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Analisis Faktor-faktor yang Memengaruhi Keengganan Masyarakat Kabupaten Barito Utara untuk Menabung di Bank Syariah

Ditulis oleh : Juraidah

NIM : 170101060654

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2022

Tempat dan tanggal lahir : Muara Wakat, 01 Agustus 1997

Alamat : Jl. Kakah Bayo Rt. 1 Benangin V

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

Banjarmasin, 18 Februari 2022

Pembimbing

Mengetahui

Ketua Prodi Perbankan Syariah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Antasari Banjarmasin



Dr. Muhaimin S. Ag, MA

NIP.197408171998031005

## PENGESAHAN

## PENGESAHAN

Skrripsi yang berjudul : Analisis Faktor-Faktor yang Memengaruhi Keengganan Masyarakat Kabupaten Barito Utara untuk Menabung di Bank Syariah, ditulis oleh Juraidah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada :

Hari : Selasa

Tanggal : 22 Maret 2022

Dinyatakan LULUS dengan Predikat : 75,4 (B+) Bobot 3,5

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

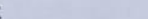
UIN Antisari Banjarmasin



Dr. H. S. Satriani, M.Ag

NIP. 19630417 199102 1 001

**Tim Penguji**

| Nama                         | Tanda Tangan                                                                             |
|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1). Dr. Muhaimin, S.Ag., MA. | 1)   |
| 2). H. Abdul Gafur, MA.      | 2)  |
| 3). Lutpi Sahal, SHI., MSI.  | 3)   |
| 4). Elida Mahriani, SEI., MM | 4)  |

## ABSTRAK

**Juraidah. 2022.** *Analisis Faktor-faktor Yang Memengaruhi Keengganan Masyarakat Kabupaten Barito Utara untuk Menabung di Bank Syariah.* Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi Bisnis Islam. Pembimbing: Dr. Muhaimin S.Ag. MA

**Kata kunci:** Keengganan, Masyarakat, Bank Syariah

Meskipun sekarang pertumbuhan Bank Syariah di Indonesia semakin pesat, akan tetapi belum seiring dengan pemahaman dan pengetahuan masyarakat tentang sistem operasional perbankan syariah. Bahkan walaupun berkembang setiap tahunnya, masih banyak masyarakat yang belum mengenal seperti apa dan bagaimana sistem Bank Syariah dalam menjalankan bisnisnya. Permasalahan yang dibahas dalam skripsi ini adalah faktor-faktor yang memengaruhi keengganan masyarakat Kabupaten Barito Utara untuk menabung di Bank Syariah.

Tujuan dari penelitian untuk mengetahui dan menganalisis faktor-faktor yang memengaruhi keengganan masyarakat Kabupaten Barito Utara untuk menabung di bank syariah.

Penelitian ini merupakan jenis penelitian lapangan dengan pendekatan yang bersifat kualitatif, dengan jumlah informan dalam penelitian sebanyak 62 informan. Pengumpulan data dilakukan dengan cara observasi dan survei secara langsung pada objek penelitian dan wawancara. Teknik analisis data menggunakan model Miles dan Huberman dengan cara reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan.

Berdasarkan hasil penelitian dan hasil analisis yang telah dilakukan dapat disimpulkan bahwa Faktor-faktor yang memengaruhi keengganan masyarakat Kabupaten Barito Utara untuk Menabung di bank syariah adalah faktor pengetahuan, faktor pendapatan, faktor lokasi dan fasilitas, faktor promosi, dan faktor reputasi. Adapun alasan kenapa masyarakat Barito Utara enggan menabung karena minim nya pengetahuan dan sosialisasi yang kurang dari pihak terkait.

## **MOTTO**

**“Jangan gunakan ketajaman kata-katamu pada ibumu yang  
mengajarimu cara berbicara”**

**(Ali bin Abi Thalib)**

**“Raihlah ilmu dan untuk meraih ilmu belajarlh untuk tenang  
dan sabar”**

**(Khalifah Umar)**

**“Bangga lah dengan dirimu dan nikmatilah prosesmu”**

**(Juraidah)**

## **PERSEMBAHAN**

Alhamdulillah tidak hentinya mengucapkan syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan kekuatan, kesabaran dan kemampuan untuk melanjutkan skripsi hingga selesai. Atas izin mu Ya Allah Ya Rabb sedikit demi sedikit proses yang begitu panjang bisa terlewati. Tidak lupa shalawat dan salam saya hanturkan untuk Baginda Nabi Muhammad SAW dan para keluarga, sahabat dan kerabat Beliau.

Teruntuk kedua orang tua saya, surga dunia saya mama tersayang ibu Oneng, abah cinta pertama saya bapak Zainal Arifin. Terimakasih telah merawat dan membimbing dan mengajarkan saya menjadi wanita yang tangguh dan kuat dalam menghadapi berbagai hal. Terimakasih kalian telah bekerja keras dan memberikan segalanya untuk saya tanpa memperhatikan lelah lelahnya kalian bekerja demi memenuhi kebutuhan saya. Atas doa dan ridho dari kalian putri kecil kalian bisa sampai titik ini. Tanpa doa kalian yang mengiringi langkah saya mungkin tidak sampai seperti sekarang ini. Teruntuk kedua saudara laki-laki saya kakak Pahmi dan kakak Taufik Akbar teman berantem saya, orang yang menyebalkan. Terimakasih untuk kalian berdua telah banyak memberikan nasihat dan memberikan segalanya untuk saya dan menjaga saya. Alhamdulillah wa syukurillah adik bungsu kalian sudah mencapai titik ini. Berkat doa kalian dan dorongan dari kalian sampai bisa seperti sekarang. Terimakasih untuk bapak Dr. Muhaimin S. Ag. MA Dosen Pembimbing Akademik saya atas segala kesabarannya selama membimbing saya dari awal hingga akhir skripsi sampai selesai. Semoga bapak dan keluarga selalu dalam lindungan Allah SWT.

Untuk teman-teman dan sahabat saya RAJCY terimakasih banyak selama ini menjadi teman dari awal kuliah hingga sekarang. Terimakasih kalian tidak pernah lelah berteman dengan saya dan menerima kekurangan saya. Terimakasih telah suport selama ini.

Teruntuk seseorang yang tidak bisa saya sebut namanya terimakasih banyak telah meluangkan waktu tenaga dan pikiran selama pembuatan skripsi ini. Semoga allah membalas semua kebaikan yang telah kamu perbuat.

Akhir kata semoga skripsi ini bermanfaat untuk orang banyak. Mungkin masih banyak kekurangan yang ada di dalam skripsi ini. Semoga dapat dimaklumi karena penulis juga manusia biasa jauh dari kata sempurna.

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

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'  | Š                  | es (dengan titik di atas)  |
| ج          | Jim  | J                  | Je                         |
| ح          | Ha'  | H                  | ha (dengan titik di bawah) |
| خ          | Kha' | Kha                | 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          | Ḍaḍ  | Ḍ                  | de (dengan titik di        |

|    |            |   |                             |
|----|------------|---|-----------------------------|
|    |            |   | bawah)                      |
| ط  | Ta'        | Ṭ | te (dengan titik di bawah)  |
| ظ  | Za'        | 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                          |
| هـ | Ha'        | H | Ha                          |
| ء  | Hamza<br>h | ` | Apostrof                    |
| ي  | Ya'        | Y | Ye                          |

## II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

|         |         |                   |
|---------|---------|-------------------|
| المتكبر | Ditulis | <i>Mutakabbir</i> |
| القدوس  | Ditulis | <i>al-qudus</i>   |

## III. Ta' *marbutah* di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

|       |         |                 |
|-------|---------|-----------------|
| جامعت | Ditulis | <i>jami'ah</i>  |
| مكتبت | Ditulis | <i>Maktabah</i> |

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

- b. Bila diikuti dengan kata sandang „al“ serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

|                 |         |                               |
|-----------------|---------|-------------------------------|
| الوكتبت الجويات | Ditulis | <i>al-maktabah al-jamilah</i> |
|-----------------|---------|-------------------------------|

#### IV. Vokal pendek

|                                                                                     |        |         |         |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------|---------|---------|
|    | Fathah | Ditulis | A       |
|    | Kasrah | Ditulis | I       |
|  | Dammah | Ditulis | U       |
| شكر                                                                                 | Fathah | Ditulis | Syakara |
| قرأ                                                                                 | Kasrah | Ditulis | Quri''a |
| يُطق                                                                                | Dammah | Ditulis | Yantiku |

#### V. Vokal panjang

|   |                          |                    |                            |
|---|--------------------------|--------------------|----------------------------|
| 1 | fathah + alif<br>كاملة   | Ditulis<br>Ditulis | <i>a</i><br><i>kamilah</i> |
| 2 | fathah + ya mati<br>صلى  | Ditulis<br>Ditulis | <i>a</i><br><i>Şalla</i>   |
| 3 | kasrah + ya mati<br>شديد | Ditulis<br>Ditulis | <i>i</i><br><i>syadid</i>  |

|   |                              |                    |                          |
|---|------------------------------|--------------------|--------------------------|
| 4 | dammah + wawu<br>mati<br>صدر | Ditulis<br>Ditulis | <i>u</i><br><i>Şudur</i> |
|---|------------------------------|--------------------|--------------------------|

## VI. Vokal rangkap

|   |                                         |                    |                                              |
|---|-----------------------------------------|--------------------|----------------------------------------------|
| 1 | fathah + ya<br>mati<br>رويد             | Ditulis<br>Ditulis | <i>Ai</i><br><i>Ruwaidun</i>                 |
| 2 | fathah + wawu mati<br>وفرعوى ذي الأوتاد | Ditulis<br>Ditulis | <i>Au</i><br><i>wa fir'auna dzi al-autad</i> |

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

|                          |         |                                |
|--------------------------|---------|--------------------------------|
| أَنْتُمْ أَشَدُّ خَلْقًا | Ditulis | <i>a'antum ashaddu khalqan</i> |
|--------------------------|---------|--------------------------------|

## VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

|        |         |                  |
|--------|---------|------------------|
| القرآن | Ditulis | <i>al-Qur'an</i> |
| الكتاب | Ditulis | <i>al-kitab</i>  |

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

|         |         |                   |
|---------|---------|-------------------|
| الصبح   | Ditulis | <i>as-sub'hu</i>  |
| الساورة | Ditulis | <i>as-sahirah</i> |

## IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

|            |         |                           |
|------------|---------|---------------------------|
| بر الوالدي | Ditulis | <i>birru al-walidaini</i> |
| إذا الشمس  | Ditulis | <i>Idza asy-syamsu</i>    |

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji bagi Allah Swt, yang telah memberikan rahmat, Taufiq dan Hidayah-Nya sampai detik ini, sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas Skripsi ini. Shalawat dan salam semoga tercurah kepada junjungan kita yaitu Nabi Muhammad Saw, yang telah memberikan kita jalan kebenaran dan keselamatan di dunia dan di akhirat, beserta keluarga dan pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa bersyukur bisa menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Faktor-Faktor yang Memengaruhi Keengganan Masyarakat Kabupaten Barito Utara untuk Menabung di Bank Syariah”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Strata Satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini bisa terwujud atas bantuan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga, dan sebagainya. Untuk itu, dalam kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof Dr. H. Mujiburrahman, MA., Selaku Rektor UIN Antasari Banjarmasin
2. Bapak Dr. H. Sukarni, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Ibu Annisa Sayyid. M. SI, selaku Ketua program studi Perbankan Syariah,

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

4. Bapak Dr. Muhaimin, S.Ag, M.A sebagai pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan pengetahuan, mendidik dan membimbing penulisan, baik selama perkuliahan maupun sampai penyusunan skripsi ini.
6. Kepada UPT Perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin dan pengelola Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam beserta seluruh karyawan dan karyawan yang banyak membantu penulisan dalam melengkapi literatur yang diperlukan.

Akhirnya, dengan mengharapkan Ridha dan karunia Allah Swt, semoga Skripsi ini dapat memberikan manfaat dan pembelajaran kepada semua orang.

Banjarmasin, 18 Februari 2022



Penulis

## DAFTAR ISI

|                                                                                                  |             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| <b>HALAMAN JUDUL .....</b>                                                                       | <b>i</b>    |
| <b>PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN .....</b>                                                         | <b>iii</b>  |
| <b>PERSETUJUAN.....</b>                                                                          | <b>iv</b>   |
| <b>PENGESAHAN .....</b>                                                                          | <b>v</b>    |
| <b>ABSTRAK.....</b>                                                                              | <b>vi</b>   |
| <b>MOTTO.....</b>                                                                                | <b>vii</b>  |
| <b>PERSEMBAHAN.....</b>                                                                          | <b>viii</b> |
| <b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA.....</b>                                                 | <b>x</b>    |
| <b>KATA PENGANTAR.....</b>                                                                       | <b>xiv</b>  |
| <b>DAFTAR ISI.....</b>                                                                           | <b>xvi</b>  |
| <b>DAFTAR TABEL.....</b>                                                                         | <b>xix</b>  |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>                                                                     | <b>xx</b>   |
| <b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>                                                                    | <b>1</b>    |
| A. Latar Belakang .....                                                                          | 1           |
| B. Rumusan Masalah .....                                                                         | 5           |
| C. Tujuan Penelitian.....                                                                        | 6           |
| D. Signifikansi Penelitian.....                                                                  | 6           |
| E. Definisi Operasional / Batasan Istilah .....                                                  | 7           |
| F. Penelitian Terdahulu .....                                                                    | 8           |
| G. Sistematika Pembahasan .....                                                                  | 12          |
| <b>BAB II FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI KEENGGAAAN<br/>UNTUK MENABUNG DI BANK SYARIAH .....</b> | <b>14</b>   |
| A. Faktor .....                                                                                  | 14          |
| B. Keengganan.....                                                                               | 14          |
| C. Menabung.....                                                                                 | 15          |
| D. Faktor-faktor yang memengaruhi keengganan masyarakat untuk menabung<br>di bank syariah.....   | 16          |
| 1. Pengetahuan.....                                                                              | 16          |

|                                         |           |
|-----------------------------------------|-----------|
| 2. Pendapatan.....                      | 19        |
| 3. Fasilitas.....                       | 21        |
| 4. Lokasi .....                         | 21        |
| 5. Promosi .....                        | 22        |
| 6. Reputasi .....                       | 23        |
| E. Bank Syariah .....                   | 23        |
| 1. Pengertian Bank Syariah .....        | 23        |
| 2. Dasar Hukum Perbankan Syariah.....   | 24        |
| 3. Prinsip Perbankan Syariah.....       | 27        |
| 4. Tujuan Perbankan Syariah.....        | 34        |
| 5. Fungsi Perbankan Syariah .....       | 34        |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>  | <b>36</b> |
| A. Jenis dan Pendekatan Penelitian..... | 36        |
| B. Lokasi Penelitian .....              | 37        |
| C. Subjek dan Objek Penelitian .....    | 38        |
| 1. Subjek.....                          | 38        |
| 2. Objek .....                          | 38        |
| D. Data dan Sumber Data.....            | 38        |
| 1. Data.....                            | 38        |
| 2. Sumber data.....                     | 39        |
| E. Metode Pengumpulan Data.....         | 40        |
| 1. Observasi .....                      | 40        |
| 2. Survei.....                          | 41        |
| 3. Wawancara .....                      | 41        |
| 4. Dokumentasi.....                     | 42        |
| F. Teknik Analisis Data.....            | 42        |
| 1. Reduksi Data (Data Reduction).....   | 42        |
| 2. Data Display .....                   | 43        |
| 3. Conclusion Drawing Verificatio.....  | 43        |
| 4. Validitas dan Reliabilitas.....      | 43        |
| 5. Perpanjangan Pengamatan.....         | 44        |

|                                                               |           |
|---------------------------------------------------------------|-----------|
| 6. Meningkatkan Ketekunan.....                                | 44        |
| 7. Triangulasi.....                                           | 44        |
| 8. Menggunakan Bahan Referensi.....                           | 44        |
| G. Tahapan Penelitian .....                                   | 45        |
| <b>BAB IV LAPORAN HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS DATA.....</b> | <b>47</b> |
| A. Gambaran Umum Masyarakat Kabupaten Barito Utara .....      | 47        |
| 1. Keadaan Sosial Ekonomi.....                                | 47        |
| 3. Keadaan Sosial Keagamaan .....                             | 48        |
| B. Gambaran Umum Lokasi Penelitian .....                      | 48        |
| 1. Letak geografi dan batas wilayah .....                     | 51        |
| 2. Luas wilayah.....                                          | 52        |
| 3. Visi dan misi.....                                         | 52        |
| 4. Jumlah penduduk.....                                       | 53        |
| C. Hasil penelitian.....                                      | 55        |
| 1. Hasil Survei .....                                         | 55        |
| 2. Hasil Wawancara .....                                      | 56        |
| 3. Analisis Data .....                                        | 77        |
| <b>BAB V PENUTUP.....</b>                                     | <b>89</b> |
| A. Simpulan.....                                              | 89        |
| B. Saran.....                                                 | 90        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>                                    | <b>91</b> |
| <b>LAMPIRAN.....</b>                                          | <b>95</b> |

## DAFTAR TABEL

|                                                                                                                                |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabel I Tahapan Penelitian.....                                                                                                | 46 |
| Tabel II Penduduk Berumur 15 Tahun ke Atas yang Bekerja menurut lapangan usaha /pekerjaan utama di Kabupaten Barito Utara..... | 49 |
| Tabel III Perkembangan Tabungan Masyarakat dan Tabungan Lainnya (Juta Rupiah).....                                             | 50 |
| Tabel IV Jumlah Bank Menurut Kecamatan di Kabupaten Barito Utara .....                                                         | 51 |
| Tabel V Jumlah Penduduk Berdasarkan Kecamatan .....                                                                            | 54 |
| Tabel VI Jumlah pengguna Bank Syariah.....                                                                                     | 55 |
| Tabel VII Tabel Hasil wawancara.....                                                                                           | 87 |

## DAFTAR LAMPIRAN

|                                                            |     |
|------------------------------------------------------------|-----|
| Lampiran 1 Pedoman Wawancara.....                          | 96  |
| Lampiran 2 Scan Penetapan Judul .....                      | 97  |
| Lampiran 3 Scan Surat Penetapan Ujian Proposal.....        | 98  |
| Lampiran 4 Scan Surat Keterangan Telah Ujian Proposal..... | 99  |
| Lampiran 5 Scan Surat Izin Riset.....                      | 100 |
| Lampiran 6 Scan Surat Rekomendasi KESBANGPOL.....          | 101 |
| Lampiran 7 Scan Surat Izin Penelitian SEKDA.....           | 102 |
| Lampiran 8 Scan Surat Telah Penelitian .....               | 103 |
| Lampiran 9 Scan Surat Keterangan Lulus Komprehensif.....   | 104 |
| Lampiran 10 Scan Serifikat Tes Hafalan .....               | 105 |
| Lampiran 11 Scan Perolehan SKK.....                        | 106 |
| Lampiran 12 Scan Pernyataan Keaslian Tulisan .....         | 107 |
| Lampiran 13 Scan Transkrip Sementara .....                 | 108 |
| Lampiran 14 Scan Bukti Konsul 1 .....                      | 109 |
| Lampiran 15 Scan Bukti Konsul 2 .....                      | 110 |
| Lampiran 16 Scan Bukti Konsul 3 .....                      | 111 |
| Lampiran 17 Scan Bukti Konsul 4 .....                      | 112 |
| Lampiran 18 Scan Bukti Konsul 5 .....                      | 113 |
| Lampiran 19 Scan Bukti Konsul 6 .....                      | 114 |
| Lampiran 20 Scan Penetapan Bebas Plagiasi.....             | 115 |
| Lampiran 21 Bukti Wawancara.....                           | 116 |