

**ANALISIS TINGKAT PENGETAHUAN MASYARAKAT TERHADAP
AKAD-AKAD PEMBIAYAAN DI PERBANKAN SYARIAH
(Studi Kasus Desa Malutu Kecamatan Padang Batung
Kabupaten Hulu Sungai Selatan)**

SKRIPSI



OLEH:

NAMA: FAUZY AL GHIFARY

NIM: 1601160386

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2023 M/1444 H**

**ANALISIS TINGKAT PENGETAHUAN MASYARAKAT TERHADAP
AKAD-AKAD PEMBIAYAAN DI PERBANKAN SYARIAH
(Studi Kasus Desa Malutu Kecamatan Padang Batung
Kabupaten Hulu Sungai Selatan)**

Skripsi

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
Ilmu Ekonomi**

**OLEH
FAUZY AL GHIFARY
1601160386**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
BANJARMASIN
2023 M/1443 H**

PERNYATAAN KEASLIAN PENULISAN

PERNYATAAN KEASLIAN PENULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Fauzy Al Ghifary

NIM : 1601160386

Tempat/Tanggal Lahir : Malutu, 29 Desember 1997

Jurusan : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya skripsi yang saya tulis ini benar benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambil alihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri, jika dikemudian hari terbukti merupakan duplikat, tiruan, plagiat di buat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi saya atau makalah dan gelar yang saya peroleh karena nya batal oleh hukum.

Banjarmasin, 23 Juni 2023

Yang membuat pernyataan:

Tanda Tangan



Fauzy Al Ghifary



PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Analisis Tingkat Pengetahuan Masyarakat Terhadap Akad-Akad Pembiayaan di Perbankan syariah (Studi Kasus Desa Malutu Kecamatan Padang Batung Kabupaten Hulu Sungai Selatan)

Ditulis Oleh : Fauzy Al Ghifary

NIM : 1601160386

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2022/2023

Tempat dan tanggal lahir: Malutu, 29 Desember 1997

Alamat : Jl. H. Busera RT.01 RW.01 Desa Malutu Kec. Padang Batung Kab. Hulu Sungai Selatan

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, 23 Juni 2023

Dosen Pembimbing



Rohana Faridah, SE, MM.
NIP. 197804272009012010

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



PENGESAHAN

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: "ANALISIS TINGKAT PENGETAHUAN MASYARAKAT TERHADAP AKAD AKAD PEMBIAYAAN DI PERBANKAN SYARIAH (STUDI KASUS DESA MALUTU KECAMATAN PADANG BATUNG KABUPATEN HULU SUNGAI SELATAN)", ditulis oleh Fauzy Al Ghifary, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 26 Juli 2023





Dinyatakan LULUS dengan predikat: 70 (B)



Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin

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

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dra. Naimah, M.H. (Ketua)	1. 
2. Rohana Faridah, S.E, M.M. (Anggota)	2. 
3. Yusuf Asyahri, S.E., M.E (Anggota)	3. 
4. M. Qomaruddin, M.E. (Anggota)	4. 

ABSTRAK

Al Ghifary, Fauzy. 2023. *Analisis Tingkat Pengetahuan Masyarakat Terhadap Akad-Akad Pembiayaan di Perbankan Syariah (Studi Kasus Desa Malutu Kecamatan Padang Batung Kabupaten Hulu Sungai Selatan)*. Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing Rohana Faridah, SE, MM.

Kata Kunci: Tingkat Pengetahuan Masyarakat, Akad-akad Pembiayaan, Perbankan Syariah

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh perbankan syariah yang berkembang dengan pesat, namun tingkat pengetahuan masyarakat tentang akad-akad pembiayaan perbankan syariah sangat lemah. Hal ini disebabkan, karena persepsi dan pemahaman masyarakat yang belum paham terhadap bank syariah, terutama yang disebabkan dominasi bank konvensional. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana tingkat pengetahuan masyarakat terhadap akad-akad pembiayaan perbankan syariah secara simultan dan parsial.

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*). Menggunakan pendekatan kuantitatif dengan teknik pengumpulan data menggunakan angket. Responden dalam penelitian ini adalah masyarakat desa Malutu Kecamatan Padang Batung Kabupaten Hulu Sungai Selatan.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial (uji t) variabel pendapatan tidak memiliki pengaruh secara signifikan. Sedangkan variabel gaya hidup memiliki pengaruh secara signifikan. Adapun secara simultan (uji F) variabel pendapatan dan gaya hidup berpengaruh secara signifikan terhadap variabel kinerja karyawan. Hal ini dibuktikan dengan melihat pada nilai $F\text{-hitung} > F\text{-tabel}$ ($47,734 > 3,60$), dengan nilai sig. ($0.005 < 0,05$) yang artinya masih dalam batas toleransi yang ditentukan.

MOTTO

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan”

QS. Al- Insyirah: 6

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	sa'	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	je
ح	ḥa'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	ka dan ha
د	dal	D	de
ذ	ḏal	Ḑ	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	ḏaḏ	ḏ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa'	ṭ	te (dengan titik di bawah)

ظ	za'	z	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	hamza h	`	apostrof
ي	ya''	Y	ye

II. Konsonan Rangkap Karena Syaddah Ditulis Rangkap

مكتَبَر	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 sebagainya, 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
◌ِ	Kasrah	ditulis	i
◌ُ	Dammah	ditulis	u
شكر	Fathah	ditulis	syakara
قرأ	Kasrah	ditulis	Quri'a
ينطق	Dammah	ditulis	yanṭiqu

V. Vokal Panjang

1	fathah + alif كاملة	Ditulis Ditulis	<i>ā</i> <i>kāmilah</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	<i>ā</i> <i>ṣallā</i>
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	<i>ī</i> <i>syadīd</i>
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis ditulis	<i>ū</i> <i>ṣudūr</i>

VI. Vokal Rangkap

1	fathah + ya mati رويد	Ditulis Ditulis	ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati و فرعون ذي الوتاد	ditulis ditulis	au <i>wa fir'auna zi al-autād</i>

VII. Vokal Pendek Yang Berurutan Dalam Satu Kata Dipisahkan Dengan Apostrof

أنتم أشدخلقا	ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
--------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata Sandang Alif+Lam

a. Bila diikuti huruf Qamariyyah

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الكتاب	Ditulis	<i>al-kitāb</i>

b. Bila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan diidgamkan

الصبح	Ditulis	<i>aṣ-ṣubḥu</i>
الساورة	Ditulis	<i>as-sāhirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

بر الوالدين	Ditulis	<i>birru al-wālidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Iḏa asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kehadirat Allah SWT., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya, sehingga sampai saat ini penulis diberikan kesehatan, kemudahan, serta kelancaran dalam menyelesaikan skripsi yang berjudul “: ANALISIS TINGKAT PENGETAHUAN MASYARAKAT TERHADAP AKAD AKAD PEMBIAYAAN DI PERBANKAN SYARIAH (STUDI KASUS DESA MALUTU KECAMATAN PADANG BATUNG KABUPATEN HULU SUNGAI SELATAN)”. Shalawat serta salam selalu tercurah kepada baginda Nabi Muhammad SAW beserta keluarga dan para sahabatnya yang senantiasa kita nanti-nanti syafa’atnya di yaumul akhir.

Dalam penyelesaian skripsi ini penulis menyadari bahwa masih jauh dari kata kesempurnaan dan masih banyak kekurangan, baik dari segi bahasa, isi maupun analisisnya, sehingga kritik dan saran yang bersifat konstruktif dari semua pihak sangat penulis harapkan. Penulis berterima kasih atas bantuan semua pihak dalam proses penyelesaian skripsi ini. Dalam kesempatan ini dengan setulus hati penulis menyampaikan terimakasih kepada:

1. Dr. H. Sukarni M. Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Annisa Sayyid, SHI, MSI., dan Yusuf Asyari, SE, ME., selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Rohana Faridah, SE, MM., selaku dosen pembimbing yang telah banyak memberikan bimbingan serta arahan dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Segenap Dosen program studi Perbankan Syariah yang telah memberikan bekal berbagai teori, ilmu pengetahuan, dan pengalaman yang sangat bermanfaat kepada penulis.
5. Kedua Orang Tuaku tercinta, terima kasih atas doa, cinta, tenaga dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, serta yang senantiasa menjadi inspirasi bagi penulis.

6. Kepada Sahabat sahabat Saya Muhammad Jufri, S.E, Maulana, S.E, Reza Almodani, S.E, Muhammad Hairul Ihsan, S.E, M.H. dan semua pihak yang telah memberikan bantuan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Kepada Perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin beserta para stafnya, dan perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam beserta para stafnya yang membantu meminjamkan buku-buku yang diperlukan dalam penyusunan skripsi ini.

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

Banjarmasin, 23 Juni 2023

Penulis
Fauzy Al Ghifary

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PERSETUJUAN	iii
PENGESAHAN.....	iv
ABSTRAK.....	vi
MOTTO	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	vii
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan Penelitian	4
D. Signifiknasi Penelitian.....	4
E. Definisi Operasional	Err
.....	Err
or! Bookmark not defined.	5
F. Penelitian Terdahulu.....	7
G. Sistematika Penulisan.....	7
BAB II LANDASAN TEORI.....	9
A. Pengetahuan	9
B. Akad	18
C. Pembiayaan.....	28
D. Bank	32
BAB III METODE PENELITIAN	41
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	41
B. Lokasi Penelitian.....	42
C. Populasi dan Sampel	42
D. Data dan Sumber Data.....	43
E. Teknik Pengumpulan Data.....	44

F. Desain Pengukuran.....	44
G. Variabel Penelitian	46

H. Teknik Pengumpulan Data dan Analisis Data	46
I. Tahap Penelitian.....	52
BAB IV PENYAJIAN DAN PEMBAHASAN.....	54
A. Gambaran Umum Lokasi Penetian	54
B. Penyajian Data	56
C. Analisis Data.....	67
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	81
A. Kesimpulan.....	81
B. Saran.....	82
DAFTAR PUSTAKA.....	83

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1	Skala Likert	45
Tabel 4.1	Karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin	56
Tabel 4.2	Karakteristik Responden berdasarkan umur	56
Tabel 4.3	Karakteristik Responden berdasarkan pendidikan	57
Tabel 4.4	Karakteristik Responden berdasarkan pekerjaan.....	57
Tabel 4.5	Minimnya pengetahuan masyarakat terhadap perbankan syariah...	58
Tabel 4.6	Minimnya pengetahuan masyarakat terhadap akad-akad pembiayaan di perbankan syariah	59
Tabel 4.7	Pendidikan sangat menentukan tingkat pengetahuan masyarakat terhadap akad – akad pembiayaan perbankan syariah.....	59
Tabel 4.8	Pengalaman menentukan pengetahuan masyarakat terhadap akad akad pembiayaan perbankan syariah	60
Tabel 4.9	Lingkungan sangat berpengaruh terhadap tingkat pengetahuan masyarakat tentang akad – akad pembiayaan perbankan syariah ...	61
Tabel 4.10	Pembiayaan dengan prinsip bagi hasil, jual beli dan sewa menyewa	61
Tabel 4.11	Pembiayaan dengan akad musyarakah	62
Tabel 4.12	Pembiayaan dengan akad murabahah	62
Tabel 4.13	Pembiayaan dengan akad salam	63
Tabel 4.14	Pembiayaan dengan akad istishna’	63
Tabel 4.15	Pembiayaan akad ijarah	64
Tabel 4.16	Kurangnya sosialisasi perbankan syariah kepada masyarakat	64
Tabel 4.17	Tingkat promosi dari perbankan syariah kepada masyarakat masih kurang	65
Tabel 4.18	Sejak berdirinya perbankan syariah masyarakat lebih percaya melaksanakan transaksi di perbankan syariah.....	66
Tabel 4.19	Pelayanan perbankan syariah mempengaruhi keputusan masyarakat	66

Tabel 4.20	Prosedur yang dijalankan perbankan syariah bebas bunga dan jauh dari praktek riba.....	67
Tabel 4.21	Hasil Uji Validitas.....	68
Tabel 4.22	Hasil Uji Realibilitas.....	68
Tabel 4.23	Hasil Uji Normalitas	70
Tabel 4.24	Hasil Uji Multikolinieritas	73
Tabel 4.25	Hasil Uji Regresi Linier Berganda	73
Tabel 4.26	Hasil Determinasi (R Square)	75
Tabel 4.27	Hasil Regresi Linear Berganda Uji T.....	76

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas P.P Plot	69
Gambar 4.2 Hasil Uji Heteroskedastisitas (scatterplot).....	71