

**PREFERENSI MASYARAKAT MUSLIM TIDAK MEMILIH BANK  
SYARIAH DI KECAMATAN DANAU PANGGANG KABUPATEN  
HULU SUNGAI UTARA**

**SKRIPSI**

**OLEH  
ALMAH**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
BANJARMASIN  
2023 M / 1445 H**

**PREFERENSI MASYARAKAT MUSLIM TIDAK MEMILIH BANK  
SYARIAH DI KECAMATAN DANAU PANGGANG KABUPATEN HULU  
SUNGAI UTARA**

**SKRIPSI**

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

**Oleh :**

**ALMAH**

**190105020004**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
BANJARMASIN  
2023 M / 1445 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Almah  
NIM : 190105020004  
Tempat/Tgl. Lahir : Rantau Kujang, 24 Agustus 2000  
Jurusan : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari  
Banjarmasin

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

Banjarmasin, 30 September 2023

Yang membuat pernyataan,



Almah

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Preferensi Masyarakat Muslim Tidak Memilih Bank Syariah di Kecamatan Danau Panggang Kabupaten Hulu Sungai Utara

Ditulis oleh : Almah

NIM : 190105020004

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

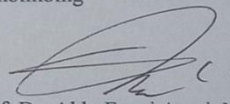
Tahun Akademik : 2023/2024

Tempat dan Tanggal Lahir : Rantau Kujang, 24 Agustus 2000

Alamat : RT/RW 016/006, Kelurahan Rantau Kujang, Kecamatan Jenamas, Kab. Barito Selatan, Kalimantan Tengah, 73763

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, 02 Oktober 2023  
Pembimbing



Prof. Dr. Akh. Fauzi Aseri, M.A  
NIP 195512231982031001

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



## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Preferensi Masyarakat Muslim Tidak Memilih Bank Syariah di Kecamatan Danau Panggang Kabupaten Hulu Sungai Utara”, ditulis oleh Almah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 25 Oktober 2023

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (85)

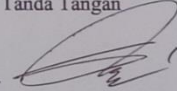
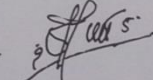

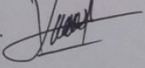
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Antasari Banjarmasin,



Dr. H. Sukarni, M.Ag  
NIP 196304171991021001

## Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Prof. Dr. H. Akh. Fauzi Aseri, M.A (Ketua)	1. 
2. Lutpi Sahal, S.H.I, M.S.I (Anggota)	2. 
3. Patimatu Jahra, S. Ag, M. Si (Anggota)	3. 
4. Annisa Mahfuzah, M.H (Anggota)	4. 

## **ABSTRAK**

**ALMAH.** 2023. Preferensi Masyarakat Muslim Tidak Memilih Bank Syariah di Kecamatan Danau Panggang Kabupaten Hulu Sungai Utara. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

Pembimbing: Prof. Dr. H. Akh. Fauzi Aseri, M.A

**Kata Kunci:** Preferensi, masyarakat muslim, bank syariah

Penelitian ini dilatarbelakangi dari hasil observasi awal terhadap kecenderungan masyarakat dalam menentukan pilihan mengenai jenis bank secara operasional. Sehingga muncul suatu fenomena mengenai preferensi masyarakat tidak memilih dan menggunakan bank syariah meskipun mengenal dan mengetahui jenis bank dalam ruang lingkup masyarakat muslim. Penelitian ini memiliki tujuan guna mengetahui : bagaimana preferensi masyarakat muslim serta alasan mengenai kecenderungan masyarakat muslim tersebut tidak memilih bank syariah.

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian lapangan yaitu penelitian yang objeknya mengenai peristiwa maupun kejadian yang terjadi pada sekelompok masyarakat. Penelitian ini menggunakan pendekatan deskriptif kualitatif dan diperkuat dengan adanya data primer dan sekunder yang didapatkan dari hasil observasi dan wawancara dengan beberapa informan serta dokumentasi yang dilakukan di Kecamatan Danau Panggang Kabupaten Hulu Sungai Utara.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa masyarakat muslim di Kecamatan Danau Panggang Kabupaten Hulu Sungai Utara benar mengetahui jenis bank dan dapat menyebutkan perbedaan dari jenis bank tersebut namun nyatanya mereka memutuskan untuk tidak memilih bank syariah. Hal ini tentu ditandai oleh beberapa alasan yang disampaikan oleh para informan sehingga beberapa alasan tersebut nantinya dapat menjadi referensi perbaikan dan pengenalan lebih luas oleh bank syariah terhadap kalangan masyarakat.

## MOTTO

*“Apapun yang menjadi takdirmu, akan mencari jalan untuk menemukanmu”*

**-Ali bin Abi Thalib-**

...

*“Dan janganlah kamu iri hati terhadap karunia yang telah dilebihkan Allah kepada sebagian kamu atas sebagian yang lain. (Karena)bagi laki-laki ada bagian dari apa yang mereka usahakan dan bagi perempuan (pun) ada bagian dari apa yang mereka usahakan. Mohonlah kepada Allah sebagian dari karunia-Nya. Sungguh, Allah Maha Mengetahui segala sesuatu.”*

**-Q.S Annisa ayat 32-**

## **PERSEMBAHAN**

Saya persembahkan dengan secercah senyuman dan doa serta rasa syukur atas karya sederhana ini kepada orang-orang istimewa dalam hidup saya:

### **Kedua Orangtua dan Seluruh Keluarga**

“Terima kasih kepada dua sosok malaikat mulia sepanjang masa *Abah (Husni) & Mama (Laila)*, yang tidak pernah menunjukkan rasa penatnya atas segala hal yang diupayakan agar saya dapat berkuliah dan meraih gelar sarjana serta mendukung dalam setiap langkah perjalanan saya, Ridho kalian adalah Syurga bagi saya. *Kakek (Alm. H. Jaini), Nenek (Lamsinah), Adikku M. Fadil (Sayyidil)* dan seluruh keluarga besar yang telah menjadi penyemangat dan memberikan untaian dukungan serta doa terbaik.”

**Dosen Penasihat Akademik sekaligus Pembimbing Skripsi**

**Bapak Prof. Dr. H. Akh. Fauzi Aseri, M.A**

**Seluruh Guru-guru, Kepala Kecamatan Danau Panggang, Kepala Desa Pandamaan, Kepala Desa Danau Panggang dan Kepala Desa Bitin.**

**Sahabat dan Kawan Seperjuangan Penulis**

Siti Annisa Soleha, S.Pd., Zahratunnor, S.E., Norma Janatul Munawaroh, S.Ag.,  
Lokal A Perbankan Syariah, KKN Desa Belimbing Baru, UKM-KM FEBI,  
UKM LPPI Annisa dan UKM-BD PSHT UIN Antasari.

Terima kasih untuk kalian semua, semoga seluruh kebaikan yang diberikan dibalas oleh Allah Swt. dengan berlipat ganda. *Aamiin ya rabbal ‘alamiin*

**Terakhir, persembahkan karya ini untuk diri saya sendiri**

Terimakasih telah berjuang dan mampu bertahan sampai pada titik ini.

...



## 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	sa'	s	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	h}a'	h}	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	zal	z	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	s}ad	s}	es (dengan titik di bawah)
ض	d}ad}	d}	de (dengan titik di bawah)
ط	t}a'	t}	te (dengan titik di bawah)
ظ	z}a'	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	hamzah	`	Apostrof
ي	ya'	Y	Ye

## II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

مِنْكَ رَبِّهِ	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>
الْقُدُّوسِ	Ditulis	<i>al-qudus</i>

## III. Ta'marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جَامِعَةٍ	Ditulis	<i>jami'ah</i>
مَكْتَبَةٍ	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, makaditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	Ditulis	<i>al-maktabah al-jamilah</i>
	s	

#### IV. Vokal pendek

اَ	Fathah	Ditulis	A
اِ	Kasrah	Ditulis	I
اُ	Dammah	Ditulis	U
شكر	Fathah	Ditulis	Syakara
قُرْأ	Kasrah	Ditulis	quri'a
يَظِق	Dammah	Ditulis	Yantiqu

#### V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	Ditulis Ditulis	A <i>kamilah</i>
2	fathah + ya mati صلى	Ditulis Ditulis	A <i>salla</i>
3	kasrah + ya mati شديد	Ditulis Ditulis	A <i>syadid</i>
4	dammah + wawu mati صدر	Ditulis Ditulis	A <i>sudur</i>

#### VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	Ditulis Ditulis	Ai <i>ruwaidun</i>
---	--------------------------	--------------------	-----------------------

2	fathah + wawu mati	Ditulis	Au
	ونرعون ذي الأوتاد	Ditulis	<i>wa fir'auna zi al-autad</i>

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

أنتم أشد خلقا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
---------------	---------	--------------------------------

### VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	Ditulis	al-Qur'an
الكتاب	Ditulis	al-kitab

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

الصبح	Ditulis	<i>as-subhu</i>
الساهرة	Ditulis	<i>as-sahirah</i>

### IX. Penelitian Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penelitiannya

بر الوالدين	Ditulis	<i>birru al-walidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Iza asy-syamsu</i>

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat dan petunjuk-Nya, sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Sholawat serta salam penulis haturkan kepada Rasulullah Saw., keluarga, sahabat dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Terlepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Preferensi Masyarakat Muslim Tidak Memilih Bank Syariah di Kecamatan Danau Panggang Kabupaten Hulu Sungai Utara”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam di Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

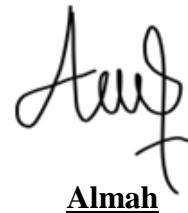
1. Prof. Dr. H. Mujiburrahman, MA., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.
2. Dr. H. Sukarni, M. Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.
3. Annisa Sayyid, S.H.I., M.S.I dan Yusuf Asyahri, S.E., M.E., selaku Ketua dan Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin yang senantiasa berupaya mendukung, membantu dan memudahkan setiap proses akademik yang penulis lalui selama masa studi.
4. Prof. Dr. H. Akh. Fauzi Aseri, M.A., selaku Penasehat Akademik sekaligus Pembimbing Skripsi yang telah memberikan banyak saran dan bimbingan serta meluangkan waktunya kepada penulis selama masa studi dan proses penyusunan skripsi.

5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat dan pelajaran hidup yang berharga bagi penulis.
6. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bantuan dan layanan yang baik selama penulis menjalani masa studi.

Semoga Allah Swt., membalas segala bentuk kebaikan 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 ekonomi dan bisnis Islam, *Aamiin*.

Banjarmasin, 25 September 2023

Penulis,



Almah

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN</b> .....	ii
<b>PERSETUJUAN</b> .....	iii
<b>PENGESAHAN</b> .....	iv
<b>ABSTRAK</b> .....	v
<b>MOTTO</b> .....	vi
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	vii
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA</b> .....	viii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	xii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xv
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xvii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xviii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Pokok Masalah .....	5
C. Tujuan Penelitian .....	5
D. Signifikansi Penelitian .....	6
E. Definisi Operasional.....	6
F. Penelitian Terdahulu .....	8
G. Sistematika Pembahasan .....	10
<b>BAB II PREFERENSI, MASYARAKAT MUSLIM DAN BANK SYARIAH</b> .....	12
A. Preferensi	
1. Pengertian Preferensi .....	12
2. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Preferensi .....	12
3. Preferensi dalam Ekonomi Islam.....	14
B. Masyarakat Muslim	
1. Pengertian Masyarakat Muslim .....	16
2. Makna Masyarakat Muslim dalam Surah al-Hujurat .....	17
3. Karakteristik Masyarakat Muslim .....	18
C. Bank Syariah	
1. Pengertian Bank Syariah .....	18
2. Perkembangan Bank Syariah.....	19
3. Akad Bank Syariah.....	20
4. Karakteristik Bank Syariah.....	21
5. Larangan-larangan Mendasar Keuangan Syariah.....	22
6. Perbedaan Keuangan Syariah dengan Keuangan Konvensional .....	22
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	26
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	26
B. Lokasi Penelitian.....	26
C. Subjek dan Objek Penelitian .....	27

D. Data dan Sumber Data .....	27
E. Metode Pengumpulan Data .....	29
F. Teknik Analisis Data.....	30
G. Teknik Pengecekan Keabsahan Data .....	31
<b>BAB IV LAPORAN PENELITIAN DAN ANALISIS DATA .....</b>	<b>33</b>
A. Laporan Penelitian .....	33
1. Gambaran Umum Lokasi Penelitian.....	33
2. Hasil penelitian .....	43
B. Analisis data .....	65
1. Preferensi Masyarakat Muslim Tidak Memilih Bank Syariah di Kecamatan Danau Panggang Kabupaten Hulu Sungai Utara.....	65
2. Alasan Masyarakat Muslim Tidak Memilih Bank Syariah di Kecamatan Danau Panggang Kabupaten Hulu Sungai Utara.....	71
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>75</b>
A. Simpulan .....	75
B. Saran.....	76
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>77</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b>	



## DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Batas Wilayah .....	37
Tabel 4.2 Luas Desa, Banyaknya dan Kepadatan Penduduk per KM <sup>2</sup> .....	38
Tabel 4.3 Data Pegawai Kecamatan Danau Panggang .....	42
Tabel 4.4 Kalkulasi Faktor yang Mempengaruhi Preferensi dengan Preferensi Masyarakat Muslim Tidak Memilih Bank Syariah di Kec. Danau Panggang Kab. Hulu Sungai Utara.....	66
Tabel 4.4 Kalkulasi Preferensi Masyarakat Muslim Tidak Memilih Bank Syariah di Kec. Danau Panggang Kab. Hulu Sungai Utara .....	67
Tabel 4.5 Kendala Masyarakat Muslim Tidak Memilih Bank Syariah di Kec. Danau Panggang Kab. Hulu Sungai Utara .....	72

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 Prinsip-Prinsip Kunci Keuangan Syariah.....	23
Gambar 4.2 Peta Wilayah Kec. Danau Panggang.....	36
Gambar 4.3 Bagan Struktur Organisasi Kec. Danau Panggang.....	42