

**ANALISIS PERSEPSI MASYARAKAT TERHADAP BANK SYARIAH  
STUDI KOMPARATIF ANTARA MASYARAKAT KOTA  
DI KELURAHAN PEMURUS DALAM DENGAN MASYARAKAT  
DESA BELAYUNG BARU**

**SKRIPSI**

**OLEH:**

**ULYA KARIMAH**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI**

**BANJARMASIN**

**2024 M / 1445 H**

**ANALISIS PERSEPSI MASYARAKAT TERHADAP BANK SYARIAH  
STUDI KOMPARATIF ANTARA MASYARAKAT KOTA  
DI KELURAHAN PEMURUS DALAM DENGAN MASYARAKAT  
DESA BELAYUNG BARU**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

**Untuk Memenuhi Sebagai Syarat**

**Guna Mencapai Gelar Sarjana**

**Dalam Ilmu Ekonomi**

**Oleh:**

**ULYA KARIMAH**

**170101060254**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**JURUSAN BANK SYARIAH**

**BANJARMASIN**

**2024 M / 1445 H**

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Ulya Karimah  
Tempat, Tanggal Lahir : Banjarmasin, 8 September 1999  
NIM : 170101060254  
Jurusan : S1 Perbankan Syariah  
Nomor WA/Telp : 0895366368686

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa 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 di kemudian hari terbukti 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, 19 Februari 2024

Yang Menyatakan,

  
Ulya Karimah

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Analisis Persepsi Masyarakat Terhadap Perbankan Syariah Studi Komparatif Antara Masyarakat Kota Di Kelurahan Pemurus Dalam Dengan Masyarakat Belayung Baru

Ditulis oleh : Ulya Karimah

N I M : 170101060254

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2023/2024

Tempat dan tanggal lahir : Banjarmasin, 8 september 1999

Alamat : Jl. Setia Rt 39 Rw 04 gg M.Dahlan No 15b Kelurahan Pemurus Dalam

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

Banjarmasin, 19 Februari 2024

Pembimbing I

Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.H.I  
NIP. 196006091988031003

Pembimbing II

Dr. Zaki Mubarak, S.E., M.Si  
NIP. 197710312002121002

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



Annisa Sayyid, S.H.I., M.S.I  
NIP. 198305262011012007

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: "Analisis Persepsi Masyarakat Terhadap Bank Syariah Studi Komparatif Antara Masyarakat Kota Di Kelurahan Pemurus Dalam Dengan Masyarakat Desa Belayung Baru", ditulis oleh Ulya Karimah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Selasa

Tanggal : 04 Juni 2024

Dinyatakan LULUS dengan predikat: B+ (78,8)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Antasari Banjarmasin



Dr., H. Sukarni, M.Ag.

NIP. 19630417199102001

### Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Prof. Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.H.I	1.
2. Dra. Hj. Fithriana Syarqawie, M.H.I.	2.
3. Lutpi Sahal, S.H.I., M.S.I.	3.
4. Supian Sauri, S.E.I, M.E	4.

## ABSTRAK

Ulya Karimah, 2023. *Analisis Persepsi Masyarakat terhadap Bank Syariah Studi Komparatif antara Masyarakat Kota di Kelurahan Pemurus Dalam dengan Masyarakat Desa Belayung Baru*. Skripsi, Program Studi Manajemen Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.H.I dan Dr. Zaki Mubarak, S.E., M.Si

**Kata Kunci:** Persepsi, Masyarakat Kota, Masyarakat Desa, Bank Syariah

Penelitian ini berangkat dari masalah perbedaan pendapat antara masyarakat kota dengan masyarakat desa dan perbankan syariah memiliki peranan penting dalam aktivitas menabung, hal ini sesuai dengan fungsi perbankan sebagai lembaga yang mempunyai tiga fungsi yaitu, menerima simpanan uang, meminjamkan uang, dan memberikan jasa pengiriman uang. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui persepsi masyarakat terhadap bank syariah dan faktor apa saja yang mempengaruhi persepsi masyarakat khususnya masyarakat kota di Kelurahan Pemurus Dalam dengan Masyarakat Desa Belayung Baru.

Penelitian ini penulis menggunakan jenis penelitian kualitatif yaitu jenis penelitian yang digunakan untuk memperoleh informasi tentang keadaan menurut situasi yang ada pada saat melakukan penelitian. Adapun metode pengumpulan data yaitu (1)dokumentasi, (2)wawancara. Serta metode analisa yaitu mereduksi data, menyajikan data, serta penarikan kesimpulan.

Dari hasil penelitian yang telah dilakukan menunjukkan bahwa masyarakat kota sudah mengetahui dan memahami perbankan syariah dan sudah ada beberapa masyarakat desa yang melakukan transaksi di bank syariah. Pemahaman masyarakat desa tentang perbankan syariah masih sangat kurang dapat dipengarhi oleh kurangnya pendidikan, sudah banyak yang mengetahui bank syariah tetapi hanya sekedar mengetahui namanya saja tetapi tidak memahami akad-akad yang digunakan di dalam bank syariah dan juga tidak mengetahui istilah-istilah apa yang digunakan dalam bank Syariah, sehingga masyarakat desa tidak berminat untuk menabung di bank syariah dan juga akses bank syariah yang masih kurang di daerah tersebut.

Bagi Bank Syariah agar memberikan informasi serta sosialisasi terhadap Bank Syariah kepada masyarakat, meningkatkan kualitas dan menjalankan oprasional sesuai dengan Syariah, bagi pekerja ataupun karyawan- karyawan tetap menjalankan SOP dalam menjalankan tugas serta harus mengetahui tentang hukum-hukum Syariah

## **MOTTO**

“Dunia ini ibarat bayangan. Kalau kamu berusaha menangkapnya, ia akan lari.  
Tapi kalau kamu membelakanginya, ia tak punya pilihan selain mengikutimu.

Ibnu Qayyim Al Jauziyyah”

## KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirrabil'alamin

Dengan segala kerendahan hati, ingin kupersembahkan sebuah karya kecil yang telah berhasil kuselesaikan ini kepada :

Keluarga tercinta, **Ayah Syaiful Anwar, Ibu Basmalati, Kakak Sri Erminawati dan Suami Ashabul Yamin** yang selalu memberikan dukungan dan do'a yang tak pernah putus asa untuk saya yang kini tengah berjuang menempuh pendidikan.

Dosen pembimbing akademik dan dosen pembimbing skripsi peneliti **Bapak Prof. Dr. H. Fathurrahman Azhari, M. H. I dan Bapak Dr. Zaki Mubarak, S.E., M. Si.** Terimakasih atas segala bimbingan bimbingan selama ini baik berupa saran, dukungan, motivasi, nasehat, kesabaran, dan waktu yang telah diberikan.

Hari takkan indah tanpa mentari dan rembulan, begitu juga hidup takkan indah tanpa tujuan, harapan serta tantangan. Meski terasa berat, namun manisnya hidup justru akan terasa, apabila semuanya terlalui dengan baik, meski harus memerlukan pengorbanan.

“Dan seandainya semua pohon yang ada dibumi dijadikan pena, dan lautan dijadikan tinta, ditambah lagi tujuh lautan sesudah itu, maka belum akan habislah kalimat-kalimat Allah yang akan dituliskan, sesungguhnya Allah Maha Perkasa lagi Maha Bijaksana”. (QS.Lukman/31:27)



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dengan huruf dan tanda sekaligus.

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 2018, sebagai berikut:

### I. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
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	Ḥa'	Ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ža	Ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet

<b>Huruf Arab</b>	<b>Nama</b>	<b>Huruf Latin</b>	<b>Keterangan</b>
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	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	Wau	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

## II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متعدين	Ditulis	<i>muta' aqqidin</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

## III. Ta' marbutah

- a. Apabila dimatikan ditulis h.

هبة	Ditulis	<i>Hibbah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam Bahasa Indonesia, seperti salat, zakat dan sebagainya, kecuali apabila dikehendaki lafal aslinya).

Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرمة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al auliyā'</i>
---------------	---------	---------------------------

- b. Apabila ta' marbutah hidup atau dengan harakat, fatha, kasrah dan dammah ditulis t.

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zakātul-fitri</i>
------------	---------	----------------------

## IV. Vokal Pendek

◌ِ	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
◌َ	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
◌ُ	Dammah	Ditulis	<i>U</i>

## V. Vokal Panjang

1	Fathah + alif -	Ditulis	$\bar{a}$ - <i>jāhiliyah</i>
	جاهلية		
2	Fathah + ya'mati -	Ditulis	$\bar{a}$ - <i>yas'ā</i>
	يسعى		
3	Kasrah + ya'mati -	Ditulis	i - <i>karim</i>
	كريم		
4	Dammah + wawu mati -	Ditulis	$\bar{u}$ - <i>furūd</i>
	فروض		

## VI. Vokal Rangkap

1	Fathah + ya'mati -	Ditulis	ai - <i>Bainakum</i>
	بينكم		
2	Fathah + wawu mati -	Ditulis	au - <i>Qaulun</i>
	قول		

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

أنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

### VIII. Kata sandang alif + lam

- a. Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”.

القران	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

- b. Apabila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf Syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf “al”nya.

السماء	Ditulis	<i>as-Samā</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

### IX. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Ẓawī al-furūd</i> atau <i>Ẓawil furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i> atau <i>ahlussunnah</i>

## **KATA PENGANTAR**

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 “Analisis Persepsi Masyarakat terhadap Bank Syariah Studi Komparatif antara Masyarakat Kota di Kelurahan Pemurus Dalam dengan Masyarakat Desa Belayung Baru”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) 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 hatu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Mujiburrahman, MA., selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Antasari Banjarmasin.
2. Bapak Dr. H. Sukarni, M. Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Antasari Banjarmasin.
3. Ibu Annisa Sayyid, S.H.I, M.S.I dan Yusuf Asyahri, S.E, M.E., selaku ketua dan sekretaris program studi Bank Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Antasari Banjarmasin.

4. Bapak Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.H.I dan Bapak Dr. Zaki Mubarak, S.E., M.Si., selaku 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 bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
6. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Antasari Banjarmasin.
7. Ibu dan Bapakku, terima kasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayangmu tak pernah kulupakan.
8. Seluruh rekan seperjuangan Mahasiswa Program Studi Bank Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 25 Mei 2024

Penulis,

Ulya Karimah

## DAFTAR ISI

COVER .....	i
HALAMAN DALAM.....	ii
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN .....	iii
PENGESAHAN .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
ABSTRAK .....	v
MOTTO.....	vi
KATA PERSEMBAHAN .....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA .....	viii
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL .....	xviii
DAFTAR GAMBAR .....	xix
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Penelitian .....	6
D. Kegunaan Penelitian .....	6
E. Definisi Operasional .....	7
F. Penelitian Terdahulu .....	8
G. Sistematika Penulisan .....	11
BAB II PERSEPSI MASYARAKAT TERHADAP BANK SYARIAH.....	13
A. Konsep Persepsi .....	13
1. Pengertian Persepsi .....	13
2. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Persepsi.....	15
B. Konsep Masyarakat.....	18
C. Konsep Bank Syariah.....	19
1. Pengertian Bank Syariah .....	19



2. Produk-produk Bank Syariah.....	21
3. Pemasaran Produk.....	31
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>33</b>
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian .....	33
1. Jenis Penelitian.....	33
2. Pendekatan Penelitian .....	33
B. Lokasi Penelitian.....	34
C. Subjek dan Objek Penelitian.....	34
D. Populasi dan Sampel Penelitian .....	34
1. Populasi.....	34
2. Sampel.....	34
E. Data dan Sumber Data .....	35
1. Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah: .....	35
2. Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini adalah: .....	35
F. Metode Pengumpulan Data.....	36
1. Tahapan Persiapan .....	36
2. Tahap Pelaksanaan .....	37
3. Tahap Analisis Data .....	38
4. Tahap Pelaporan.....	38
G. Teknik Analisis Data .....	39
1. Pengecekan Keabsahan Data.....	39
2. Analisis Data .....	41
<b>BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA .....</b>	<b>43</b>
A. Penyajian Data .....	43
1. Pengetahuan .....	43
2. Sesuai Syariat Islam .....	46
3. Pengetahuan tentang Riba.....	48
4. Produk Bank Syariah .....	51
5. Sistem Bank Syariah .....	53
6. Penghambat.....	55
B. Analisis Data.....	58

1. Pengetahuan .....	58
2. Sesuai Syariat Islam .....	59
3. Pengetahuan tentang Riba .....	60
4. Produk Bank Syariah .....	61
5. Sistem Bank Syariah .....	62
6. Penghambat .....	63
C. Pembahasan .....	65
1. Perbandingan Persepsi Masyarakat terhadap Bank Syariah antara masyarakat Kota di Kelurahan Pemurus Dalam dengan Masyarakat Desa Belayung Baru Kalimantan Selatan.....	65
2. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Persepsi Masyarakat terhadap Bank Syariah antara Masyarakat Kota di Kelurahan Pemurus Dalam dengan Masyarakat Desa Belayung Baru Kalimantan Selatan.....	72
BAB V PENUTUP.....	82
A. Kesimpulan .....	82
B. Saran .....	83
DAFTAR PUSTAKA .....	85
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	39

## DAFTAR TABEL

Nomor	Halaman
Tabel 4. 1 Ringkasan Wawancara tentang Pengetahuan Masyarakat .....	58
Tabel 4. 2 Ringkasan Wawancara tentang Sesuai Syariat .....	59
Tabel 4. 3 Ringkasan Wawancara tentang Pengetahuan tentang Riba .....	60
Tabel 4. 4 Ringkasan Wawancara tentang Produk Bank Syariah .....	62
Tabel 4. 5 Ringkasan Wawancara tentang Sistem Bank Syariah.....	63
Tabel 4. 6 Ringkasan Wawancara tentang Penghambat .....	64

## DAFTAR GAMBAR

Nomor	Halaman
Gambar I Perkembangan Bank Syariah di Indonesia .....	3
Gambar II Perkembangan Jumlah Nasabah Penabung Tahun 2019-2020.....	6
Gambar III Kerangka Berpikir .....	13