# PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi dan diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten ini sepenuhnya asli merupakan karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebut kutipannya secara jelas sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya tulis ilmiah.

Apabila di kemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau mencotek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 19 April 2022

**FATIN WANA KUSUMA**
NIM: 181420196

# ABSTRAK

**Nama: Fatin Wana Kusuma, NIM: 181420196, Judul Skripsi: Analisis Tingkat Pemahaman dan Respons Masyarakat tentang Keberadaan Bank Syariah (Studi Kasus Desa Kronjo Kabupaten Tangerang).**

Penelitian ini dilatarbelakangi karena kurangnya pemahaman dan respons masyarakat terhadap keberadaan bank syariah. Padahal mayoritas masyarakat di Indonesia beragama Islam namun masih banyak yang belum mengetahui tentang bank syariah dan masih banyak yang menggunakan bank konvensional. Dalam cara pelaksanaannya bank syariah yaitu menggunakan prinsip syariah yang tidak memiliki riba sesuai dengan ketentuan Islam seperti yang tertulis dalam al-Quran dan Hadist jika bank konvensional menggunakan sistem bunga atau dalam arti mengandung riba. Di sisi lain, kurangnya pengetahuan masyarakat tentang bank syariah mengenai produk dan jasa bank syariah. Hal ini terjadi karena belum optimalnya sasaran sosialisasi kepada masyarakat yang dianggap berada dalam lingkungan yang dapat menerapkan nilai-nilai syariah. Sehingga menunjukkan bahwa pemahaman dan respons masyarakat dari semua jenis kalangan yang mayoritas beragama Islam masih kurang terhadap perbankan syariah.

Perumusan masalah pada penelitian ini adalah 1) Bagaimana tingkat pemahaman masyarakat Desa Kronjo Kabupaten Tangerang tentang bank syariah. 2) Bagaimana respons masyarakat Desa Kronjo Kabupaten Tangerang tentang keberadaan bank syariah.

Tujuan penelitian ini adalah 1) Menganalisis tingkat pemahaman masyarakat Desa Kronjo Kabupaten Tangerang tentang bank syariah. 2) Menganalisis respons masyarakat Desa Kronjo Kabupaten Tangerang tentang keberadaan bank syariah.

Metode penelitian ini menggunakan metode penelitian kualitatif dengan menggunakan data primer dan sekunder. Partisipan penelitian menggunakan *accidental sampling.* Teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner tertutup, kuesioner terbuka, wawancara, observasi, dan dokumentasi. Teknik analisis data yang digunakan adalah reduksi data, displai data, penarikan kesimpulan dan verifikasi. Keterpercayaan data pada penelitian ini menggunakan *member checking*, triangulasi data, dan *peer review data.*

Kesimpulan dari penelitian ini adalah tingkat pemahaman masyarakat Desa Kronjo Kabupaten Tangerang tentang bank syariah masih kurang. Masyarakat belum mengetahui bank syariah itu seperti apa, masyarakat yang sudah mengetahui keberadaan bank syariah dan telah menjadi nasabah bank syariah pun masih belum memahami hanya sekedar tahu saja, dan beberapa masyarakat masih beranggapan bahwa bank syariah sama saja dengan bank konvensional, karena masyarakat kurang memperoleh sosialisasi dan informasi secara langsung dari pihak bank syariah sehingga masih banyak masyarakat yang masih awam terhadap prinsip, sistem, dan produk-produk yang ada di bank syariah. Masyarakat Desa Kronjo Kabupaten Tangerang memberi respons yang berbeda-beda pada keberadaan bank syariah disebabkan minimnya sosialisasi tentang produk bank syariah serta tidak adanya kantor cabang bank syariah di Desa Kronjo, jadi hanya sedikit yang tertarik bertransaksi atau bergabung di bank syariah.

**Kata Kunci: Pemahaman, Respons, dan Bank Syariah.**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI**
**SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**
Jl. Jenderal Sudirman No. 30 Serang 42118 Telp.(0254) 2003323 Fax.(0254) 200022

| | |
|---|---|
| Nomor : Nota Dinas | Kepada Yth. |
| Lamp : 1 (satu) eksemplar | Dekan Fakultas Ekonomi |
| Hal : **Ujian Munaqasyah** | dan Bisnis Islam |
| **a.n. Fatin Wana Kusuma** | **UIN SMH BANTEN** |
| **NIM. 181420196** | di- Serang |

***Assalamu'alaikum Wr. Wb***

Dipermaklumkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudara **Fatin Wana Kusuma, NIM. 181420196 dengan judul Skripsi "*Analisis Tingkat Pemahaman dan Respons Masyarakat tentang Keberadaan Bank Syariah (Studi Kasus Desa Kronjo Kabupaten Tangerang)*".** Diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi Ujian Munaqasyah pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisinis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera di munaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian Ibu, kami ucapkan terima kasih.

***Wassalamu'alaikum Wr. Wb.***

Serang, 19 April 2022

| | |
|---|---|
| Pembimbing I, | Pembimbing II, |
| **Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh,M.SI.** | **Siti Marfuah, M.P.I,** |
| NIP. 196402121991032003 | NIP. 199012182019032014 |

# PERSETUJUAN

## ANALISIS TINGKAT PEMAHAMAN DAN RESPONS MASYARAKAT TENTANG KEBERADAAN BANK SYARIAH (STUDI KASUS DESA KRONJO KABUPATEN TANGERANG)

Oleh:

**FATIN WANA KUSUMA**
**NIM: 181420196**

Menyetujui,

| Pembimbing I, | Pembimbing II, |
|---|---|
| **Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh,M.SI.** | **Siti Marfuah, M.P.I,** |
| NIP. 196402121991032003 | NIP. 199012182019032014 |

Mengetahui,

| **Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam,** | **Ketua Jurusan Perbankan Syariah,** |
|---|---|
| **Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh,M.SI.** | **Hendrieta Ferieka, S.E.,M,Si.** |
| NIP. 196402121991032003 | NIP. 198306112006042001 |

# PENGESAHAN

Skripsi a.n **Fatin Wana Kusuma**, NIM : 181420196 yang berjudul : **"*Analisis Tingkat Pemahaman dan Respons Masyarakat tentang Keberadaan Bank Syariah (Studi Kasus Desa Kronjo Kabupaten Tangerang)*"**, telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, pada tanggal 30 Juni 2022, skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

**Sidang Munaqasyah**

Ketua Merangkap Anggota

**Hendrieta Ferieka, S.E., M.Si.**
NIP. 198306112006042001

Sekretaris Merangkap Anggota

**Sanawi, S.Ag., M.A.**
NIP. 197010232014121002

Anggota-Anggota,

Penguji I,

**Dr. Wazin, M.SI.**
NIP. 196302251990031005

Penguji II,

**Dr. Helaluddin, M.Pd.**
NIP. 198110052015031001

Pembimbing I,

**Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh,M.SI.**
NIP. 196402121991032003

Pembimbing II,

**Siti Marfuah, M.P.I,**
NIP. 199012182019032014

# PERSEMBAHAN

*Bismillahirrahmannirrahiim…*

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah Subhanahu Wa Ta'ala yang telah memberikan beribu-ribu nikmat yakni nikmat sehat jasmani dan rohani, hingga dapat sampai di waktu yang terpenting dalam perjalanan hidup penulis yaitu dapat menyelesaikan tugas akhir ini. Segala perjuangan yang saya lalui selama penulisan skripsi ini tentu saja karena dukungan orang yang paling berharga dalam hidup penulis yaitu kedua orang tua. Terima kasih ya Allah engkau telah menitipkanku kepada orang hebat seperti mereka dan saya sangat bersyukur mempunyai orang tua seperti mereka yang lebih memahami saya dalam segala situasi apapun.

Skripsi ini penulis persembahkan untuk kedua orang tua tercinta bapak Hasanudin dan Ibu Siti Masitoh yang telah mendidik, mendukung, mengorbankan waktu dan tenaganya yang senantiasa mendoakan setiap langkah penulis, dan juga untuk kakak saya Najmi Wana Kusuma dan adik saya Muhammad Wana Kusuma terima kasih telah memberikan motivasi dan semangat kepada saya dalam berbagai keadaan dan juga membantu saya dalam keadaan sulit maupun senang. Teruntuk teman-teman semua yang saya cintai dan saya sayangi, terima kasih juga atas bantuan kalian sudah mendukung dan memberikan semangat yang tiada hentinya.

Skripsi ini saya persembahkan untuk kalian semua yang sangat berharga dalam hidup saya. Semoga Allah selalu melindungi dan menyelamatkan dimanapun kalian melangkah di dunia maupun akhirat.

# MOTO

يٰٓاَ يُّهَا الَّذِيْنَ اٰمَنُوا اسْتَعِيْنُوْا بِا لصَّبْرِ وَا لصَّلٰوةِ ۗ

اِنَّ اللّٰهَ مَعَ الصّٰبِرِيْنَ

"*Wahai orang-orang yang beriman! Mohonlah pertolongan (kepada Allah) dengan sabar dan sholat. Sungguh, Allah beserta orang-orang yang sabar."*

***(QS. Al-Baqarah 2: Ayat 153)***

# RIWAYAT HIDUP PENULIS

Penulis bernama Fatin Wana Kusuma, dilahirkan di Tangerang pada tanggal 17 November 2000. Penulis merupakan anak kedua dari tiga bersaudara dari pasangan Bapak Hasanudin dan Ibu Siti Masitoh yang beralamat di Kampung Pasilian Anyar RT/RW 004/002 Desa Pasilian Kecamatan Kronjo Kabupaten Tangerang-Banten.

Pendidikan yang ditempuh penulis yaitu RA Nurul Hidayah lulus pada tahun 2005, SDN Pagedangan Udik 1 dan 2 lulus pada tahun 2012, SMP N 1 Kronjo lulus pada tahun 2015, MAN 4 Tangerang lulus pada tahun 2018. Kemudian pada tahun 2018 penulis melanjutkan ke perguruan tinggi negeri di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

Selama menjadi mahasiswi, penulis pernah mengikuti komunitas Lab Kewirausahaan dan Inovasi pada tahun 2019 sebagai anggota, selain itu penulis juga mengikuti organisasi KOPMA Al-Hikmah UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten sebagai anggota pada tahun 2019.

# PRAKATA

***Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh***

Segala puji dan syukur kehadirat Allah Subhanahu Wa Ta'ala, atas karunia dan rahmatnya bagi kita yang masih diberikan nikmat sehat wal'afiat. Sholawat beserta salam tercurahkan kepada Nabi Muhammad Shallallahu alaihi Wasallam, yang merupakan Suri Tauladan bagi umat Islam hingga akhir zaman.

Alhamdulillah dengan kemudahan yang diberikan oleh Allah dan dengan usaha yang sungguh-sungguh akhirnya penulis dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul *"Analisis Tingkat Pemahaman dan Respons Masyarakat tentang Keberadaan Bank Syariah (Studi Kasus Desa Kronjo Kabupaten Tangerang)".* Sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Penulis mengucapkan terima kasih kepada Pembimbing I, Dr. Nihayatul Masykuroh, M.SI. sekaligus Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah membantu, membimbing dan memberikan motivasinya dalam menyelesaikan skripsi ini dengan setulus hati dan Pembimbing II, Siti Marfuah, M.P.I. yang telah memberikan banyak arahan, motivasi, koreksi, dan bimbingan selama penulis menyelesaikan skripsi ini. Kemudian, Penguji I, Dr. Wazin, M.SI. dan Penguji II, Dr. Helaluddin, M.Pd. yang telah bersedia meluangkan waktunya

untuk mengoreksi dan memberikan arahan kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini.

Penulis juga tidak lupa mengucapkan kepada beberapa pihak yang berkontribusi tidak langsung terhadap penulisan skripsi ini, di antaranya:

1. Prof. Dr. Wawan Wahyuddin, M.Pd. Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah mengelola dan mengembangkan UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten lebih maju.
2. Hendrieta Ferieka, S.E., M.Si, Ketua Jurusan Perbankan Syariah UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten sekaligus Ketua Sidang Munaqasyah yang telah mengarahkan dan mendidik penulis dalam menyusun skripsi ini.
3. Di'amah Fitriyyah, M.Pd. selaku Dosen Pembimbing Akademik, yang telah memberikan arahan serta bimbingannya selama masa perkuliahan sampai proses penyusunan skripsi ini.
4. Sanawi, S.Ag., M.A. selaku Sekertaris Sidang Munaqasyah yang telah membantu dalam menyusun skripsi ini.
5. Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah banyak memberikan ilmu dari awal sampai akhir perkuliahan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
6. Kedua orang tua tercinta (Hasanudin dan Siti Masitoh) yang tidak pernah lelah memberikan kasih sayang.

7. Kakakku Najmi Wana Kusuma dan adikku Muhammad Wana Kusuma yang selalu memberikan semangat dan menemani ketika mengerjakan skripsi.
8. Sahabat-sahabat tercinta dan teman-teman yang tidak bisa saya sebuti yang selalu menemani penulis dari awal perkuliahan sampai akhir dan telah memberikan banyak motivasi, doa dan bimbingan selama penulisan skripsi ini.

Mengingat penulis masih dalam tahap belajar maka untuk itu penulis mohon maaf jika dalam penulisan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan, sehingga penulis sangat membutuhkan kritik dan saran yang membangun, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca umumnya.

***Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakaatuh***

Serang, 19 April 2022

Penulis,

**FATIN WANA KUSUMA**
**181420196**

# DAFTAR ISI

**PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI** ..... i
**ABSTRAK** ..... ii
**NOTA DINAS** ..... iii
**PERSETUJUAN** ..... iv
**PENGESAHAN** ..... v
**PERSEMBAHAN** ..... vi
**MOTTO** ..... vii
**RIWAYAT HIDUP PENULIS** ..... viii
**PRAKATA** ..... ix
**DAFTAR ISI** ..... xii
**DAFTAR TABEL** ..... xv
**BAB I PENDAHULUAN**..... 1
A. Latar Belakang Masalah ..... 1
B. Identifikasi Masalah ..... 4
C. Batasan Masalah ..... 5
D. Rumusan Masalah ..... 5
E. Tujuan Penelitian ..... 5
F. Manfaat Penelitian ..... 6
G. Sistematika Pembahasan ..... 7
**BAB II KAJIAN PUSTAKA** ..... 9
A. Pemahaman Masyarakat..... 9
1. Pengertian Pemahaman Masyarakat..... 9
2. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pemahaman Masyarakat..... 10

B. Respons ..... 11
1. Pengertian Respons ..... 11
2. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Respons ..... 12
3. Macam-Macam Respons ..... 14
C. Bank Syariah ..... 16
1. Pengertian Bank Syariah ..... 16
2. Fungsi Bank Syariah ..... 19
3. Karakteristik Bank Syariah ..... 21
4. Produk Bank Syariah ..... 28
5. Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional ..... 43
6. Dasar Hukum Bank Syariah ..... 48
7. Tujuan dan Peran Bank Syariah ..... 49
8. Sistem Operasional Bank Syariah ..... 53
9. Prinsip-Prinsip Dasar Operasional Bank Syariah ..... 54
D. Penelitian Terdahulu ..... 71
**BAB III METODE PENELITIAN** ..... 80
A. Tempat dan Waktu Penelitian ..... 80
B. Jenis Penelitian dan Sumber Data ..... 80
C. Partisipan Penelitian ..... 81
D. Teknik Pengumpulan Data dan Pengolahan Data ..... 81
E. Teknik Analisis Data ..... 86
F. Keterpercayaan Data ..... 88
**BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN** ..... 91
A. Gambaran Umum Desa Kronjo ..... 91

1. Sejarah Desa Kronjo ..... 91
2. Keadaan Demografis Desa Kronjo ..... 91
3. Data Karakteristik Responden ..... 93
B. Hasil Penelitian ..... 97
1. Tingkat Pemahaman Masyarakat Desa Kronjo Kabupaten Tangerang tentang Bank Syariah ..... 97
2. Respons Masyarakat Desa Kronjo Kabupaten Tangerang tentang Keberadaan Bank Syariah ..... 101
C. Pembahasan ..... 104
**BAB V PENUTUP** ..... 115
A. Kesimpulan ..... 115
B. Saran ..... 116
**DAFTAR PUSTAKA**
**LAMPIRAN-LAMPIRAN**

# DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Perbedaan Bank Konvensional dan Bank Syariah..... 46
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu yang Relevan ..... 76
Tabel 4.1 Jenis Kelamin Responden..... 93
Tabel 4.2 Usia Responden ..... 94
Tabel 4.3 Pekerjaan Responden..... 95
Tabel 4.4 Pendidikan Terakhir Responden..... 96
Tabel 4.5 Jenis Nasabah Responden..... 97