

SKRIPSI

**PERSEPSI DAN MINAT PNS DESA TANJUNG HARAPAN
TERHADAP PENGGUNAAN PRODUK PERBANKAN SYARIAH
(Studi Kasus Jl. Penitis Desa Tanjung Harapan Kecamatan
Kotabumi Selatan Kabupaten Lampung Utara)**

Oleh:

**FITRI
NPM. 1804100042**



**Jurusan S1 Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO
1444 H / 2022 M**

**PERSEPSI DAN MINAT PNS DESA TANJUNG HARAPAN
TERHADAP PENGGUNAAN PRODUK PERBANKAN SYARIAH
(Studi Kasus Jl. Penitis Desa Tanjung Harapan Kecamatan
Kotabumi Selatan Kabupaten Lampung Utara)**

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Memenuhi Sebagian Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Oleh:

FITRI
NPM. 1804100042

Pembimbing : Liana Dewi Susanti, M.E.Sy.

Jurusan S1 Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO
1444 H / 2022 M



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO
(IAIN) METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Ki Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo, Metro Timur Kota Metro Telp. (0725) 41507
Fax. (0725) 47296

NOTA DINAS

Nomor : -
Lampiran : 1 (satu) berkas
Perihal : **Pengajuan Permohonan untuk di Munaqosyahkan**

Kepada Yth,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Metro
Di-
Tempat

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah kami adakan pemeriksaan dan bimbingan seperlunya maka Skripsi yang disusun oleh:

Nama : Fitri
NPM : 1804100042
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : PERSEPSI DAN MINAT PNS DESA TANJUNG HARAPAN TERHADAP PENGGUNAA PRODUK PERBANKAN SYARIAH (Studi Kasus Jl. Penitis Desa Tanjung Harapan Kecamatan Kotabumi Selatan Kabupaten Lampung Utara)

Sudah kami setuju dan dapat diajukan ke Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam untuk di Munaqosyahkan. Demikian harapan kami dan atau penerimaannya, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Metro, 01 November 2022

Dosen Pembimbing

Liana Dewi Susanti, M.Sy

NIP. 19721001 199903 1 003

HALAMAN PERSETUJUAN

Judul Skripsi : PERSEPSI DAN MINAT PNS DESA TANJUNG HARAPAN TERHADAP PENGGUNAA PRODUK PERBANKAN SYARIAH (Studi Kasus Jl. Penitis Desa Tanjung Harapan Kecamatan Kotabumi Selatan Kabupaten Lampung Utara)

Nama : Fitri

NPM : 1804100042

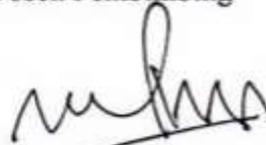
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Jurusan : Perbankan Syariah

MENYETUJUI

Untuk di Munaqosyahkan dalam sidang Munaqosyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Metro.

Metro, 01 November 2022
Dosen Pembimbing



Liana Dewi Susanti, M.Sy
NIP. 19721001 199903 1 003



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Ki Hajar Dewantara Kampus 15 Alirang Mulyo Kota Metro Lampung 34111

Telp. (0725) 41507, Fax (0725) 47296 Website: www.metro.univ.ac.id E-mail: iainmetro@metro.univ.ac.id

PENGESAHAN SKRIPSI

No: P-4670 / M-283 / D / PP-00-9 / 12 / 2022

Skripsi dengan Judul: PERSEPSI DAN MINAT PNS DESA TANJUNG HARAPAN TERHADAP PENGGUNAAN PRODUK PERBANKAN SYARIAH, disusun oleh: FITRI, NPM: 1804100042, Jurusan: S1 Perbankan Syariah, telah diujikan dalam Sidang Munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam pada hari/tanggal: Senin /12 Desember 2022.

TIM PENGUJI:

Ketua/Moderator : Liana Dewi Susanti, M.E.Sy

()

Penguji I : Selvia Nuriasari, M.E.I

()

Penguji II : Agus Trioni Nawa, M.Pd

()

Sekretaris : Ananto Triwibowo, M.E

()

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



()

Dr. Mat Jalil, M.Hum

NIP. 19620812 199803 1 001

ABSTRAK

PERSEPSI DAN MINAT PNS DESA TANJUNG HARAPAN TERHADAP PENGGUNAAN PRODUK PERBANKAN SYARIAH (Studi Kasus Jl. Penitis Desa Tanjung Harapan Kecamatan Kotabumi Selatan Kabupaten Lampung Utara)

FITRI
NPM. 1804100042

Bank Syariah mempunyai banyak keunggulan karena tidak hanya berdasarkan pada syariah saja, tetapi sifatnya yang terbuka dan tidak mengkhususkan diri bagi nasabah muslim maupun nonmuslim, serta tidak adanya prinsip bunga seperti yang dikembangkan oleh bank Konvensional. Namun fenomena yang sebenarnya terjadi, banyak produk perbankan syariah yang belum diketahui oleh masyarakat luas sehingga peminat dalam memilih produk-produk bank masih sangat minim.

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*) yang bersifat deskriptif kualitatif. Sumber data penelitian ini adalah sumber data primer yaitu masyarakat yang bermata pencaharian sebagai PNS di Desa Tanjung Harapan Kecamatan Kotabumi Selatan Kabupaten Lampung Utara, sedangkan sumber data sekunder yaitu buku-buku yang berkaitan dengan permasalahan tersebut diantaranya buku perbankan, dokumentasi Desa Tanjung Harapan Kecamatan Kotabumi Kabupaten Lampung Utara, jurnal dan internet.

Hasil dari penelitian ini diketahui bahwa PNS di desa Tanjung Harapan berminat menggunakan produk perbankan syariah karena tidak mengandung unsur riba, prinsip syariahnya, serta adanya unsur kemurahan. Dengan adanya hal tersebut menunjukkan bahwa minat PNS dalam penggunaan produk tersebut sudah ada, akan tetapi karena minimnya pengetahuan mereka tentang keunggulan produknya, menghambat rasa kepercayaan mereka untuk menggunakannya.

Kata Kunci: *Produk Perbankan Syariah, Penggunaan Produk Perbankan Syariah, PNS dan Perbankan Syariah.*

HALAMAN ORISINALITAS PENELITIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : FITRI

NPM : 1804100042

Jurusan : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi ini secara keseluruhan adalah asli hasil penelitian saya kecuali bagian-bagian tertentu yang dirujuk dari sumbernya dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Metro, 01 Desember 2022
Yang Menyatakan,



NPM. 1804100042

MOTTO

يٰۤاَيُّهَا الَّذِيْنَ ءَامَنُوْا اتَّقُوا اللّٰهَ وَذَرُوْا مَا بَقِيَ مِنَ الرِّبَاۤ اِنْ كُنْتُمْ

مُّؤْمِنِيْنَ

Artinya : Hai orang-orang yang beriman, bertakwalah kepada Allah dan tinggalkan sisa Riba (yang belum dipungut) jika kamu orang-orang yang beriman.¹

¹ QS. Al-Baqarah : 278

PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan karunia dan hidayah- Nya, maka dari lubuk hati yang terdalam skripsi ini peneliti persembahkan kepada:

1. Ayahanda Hermansah, S.Pd dan Ibunda Haridah, S.Pd yang sangat peneliti sayangi, yang tanpa kenal lelah memberikan kasih sayang sayang, mendoakan, memberikan motivasi serta dukungan demi keberhasilan peneliti.
2. Kakak pertamaku Rachmad Saputra, S.E dan Kakak keduku Dwi Kurniawan, S.Kep yang selalu memberikan doa dan dukungan untuk keberhasilan peneliti.
3. Ibu Liana Dewi Susanti, M.E.Sy selaku dosen pembimbing dalam penulis laporan skripsi yang senantiasa selalu memberikan arahan dan bimbingan kepada peneliti dengan penuh rasa sabar.
4. Semua dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Metro yang telah memberikan ilmunya selama menempuh pendidikan.
5. Sahabat terbaikku Nita Anggelina, Annisa salsabilla, Irine Eka Aulia Ramadhani yang telah memberikan dukungan dan keberhasilan peneliti.
6. Almamaterku tercinta IAIN Metro Lampung.

KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan kehadirat Allah SWT, atas taufik hidayah dan inayah-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan penulisan Skripsi ini. Penulisan skripsi ini adalah sebagai salah satu bagian dari persyaratan untuk menyelesaikan program strata 1 (S1) Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Metro guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Dalam upaya penyelesaian skripsi ini, peneliti telah menerima banyak bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karenanya peneliti mengucapkan terima kasih kepada:

1. Ibu Dr. Siti Nurjannah, M.Ag, PAI sebagai Rektor IAIN Metro.
2. Bapak Dr. Mat Jalil, H.Hum, sebagai Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak Muhammad Ryan Fahlevi, sebagai Ketua Jurusan S1 Perbankan Syariah.
4. Ibu Liana Dewi Susanti, M.E.Sy., selaku Pembimbing Skripsi, yang telah memberikan bimbingan yang sangat berharga kepada peneliti.
5. Kepala Desa dan segenap warga Desa Tanjung Harapan Kecamatan Kotabumi selatan Kabupaten Lampung Utara yang telah menyediakan sarana dan prasarana serta memberikan informasi yang berguna bagi peneliti sehingga skripsi ini dapat terselesaikan
6. Bapak dan Ibu Dosen/Karyawan IAIN Metro yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan sarana prasarana selama peneliti menempuh pendidikan.

Kritik dan saran demi perbaikan skripsi ini sangat diharapkan dan diterima dengan lapang dada. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pengembangan ilmu perbankan syariah

Metro, 01 Desember 2022
Peneliti,



FITRI
NPM. 1804100042

DAFTAR ISI

	Hal.
HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
NOTA DINAS	iii
HALAMAN PERSETUJUAN	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
HALAMAN ABSTRAK	vi
HALAMAN ORISINALITAS PENELITIAN	vii
HALAMAN MOTTO	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN	ix
HALAMAN KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Pertanyaan Penelitian	5
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	5
D. Penelitian Relevan.....	5
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Persepsi	9
1. Pengertian Persepsi	9
2. Faktor yang Mempengaruhi Persepsi.....	10
3. Jenis Persepsi	12
4. Karakteristik Seseorang Mempengaruhi Persepsi.....	13
B. Persepsi Masyarakat tentang Perbankan Syariah.....	13
C. Minat	16
1. Pengertian Minat.....	16

2. Karakteristik Minat	17
3. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat	17
D. Bank Syariah	20
E. Produk Bank Syariah	22
1. Produk Penghimpunan Dana dari Masyarakat (<i>Funding</i>)	23
2. Produk Penyaluran Dana kepada Masyarakat	23
3. Produk Pelayanan Jasa (Fee Based Income Product)	25
F. Alasan yang Mempengaruhi Seseorang Menggunakan Produk Bank Syariah	26

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis dan Sifat Penelitian	29
B. Sumber Data	30
C. Teknik Pengumpulan Data	32
D. Teknik Analisa Data	34

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Desa Tanjung Harapan Kecamatan Kotabumi Selatan Kabupaten Lampung Utara	35
B. Persepsi dan Minat PNS Desa Tanjung Harapan Terhadap Penggunaan Produk Bank Syariah	37
C. Analisis Persepsi dan Minat PNS Desa Tanjung Harapan Terhadap Penggunaan Produk Bank Syariah	50

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	54
B. Saran	54

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
4.1. Jumlah Penduduk Menurut Jenis Kelamin.....	35
4.2 Keadaan Sosial Ekonomi Masyarakat Desa Tanjung Harapan.....	36

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	: <i>Outline</i>	59
Lampiran 2	: Alat Pengumpul Data	61
Lampiran 3	: Surat Bebas Pustaka	62
Lampiran 4	: Surat Keterangan Pembimbing.....	63
Lampiran 5	: Surat Tugas.....	64
Lampiran 6	: Surat Izin <i>Research</i>	65
Lampiran 7	: Surat Balasan <i>Research</i>	66
Lampiran 8	: Transkrip Hasil Wawancara	67
Lampiran 9	: Dokumentasi.....	80
Lampiran 10	: Formulir Konsultasi Bimbingan Skripsi.....	84
Lampiran 11	: Surat Plagiasi.....	92
Lampiran 12	: Riwayat Hidup.....	93

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Perbankan merupakan suatu lembaga yang sangat penting dalam kehidupan suatu Negara, apalagi negara yang sedang berkembang seperti Indonesia. Di Indonesia sendiri, terdapat dua jenis bank yaitu bank Syariah dan bank Konvensional. Bagi konsumen yang khawatir dengan adanya bunga (riba), maka bank Syariah dapat menjadi alternatif sebagai sarana peminjaman modal ataupun menginvestasikan dana. Bank Syariah atau bank Islam adalah bank yang beroperasi dengan tidak menggunakan sistem bunga bank yang operasional dan produknya dikembangkan berlandaskan pada Al-Quran dan As-Sunnah. Bank syariah merupakan lembaga keuangan yang usaha pokoknya memberikan pembiayaan dan jasa-jasa lainnya dalam lalu lintas pembayaran serta peredaran uang, yang pengoperasiannya disesuaikan dengan prinsip syariah Islam.¹

Hadirnya bank syariah di Indonesia masih terhitung baru, namun perkembangannya sudah menjadi tolak ukur keberhasilan eksistensi ekonomi syariah. Terbukti krisis 1998 telah menenggelamkan bank-bank konvensional dan banyak yang ditindak karena kegagalan system bunga. Berbanding terbalik, bank syariah justru mampu bertahan dari badai krisis tersebut dan

¹ Citra Octaviana, *Potret Perbankan Syariah Indonesia*, IV/VII (Fakultas Ekonomi UGM: LEBI, 2007).

menunjukkan kinerja yang mampu meningkat.² Upaya pengembangan perbankan syariah di Indonesia didukung secara intensif oleh tiga lembaga yaitu BI, Dewan Syariah Nasional-Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI), dan Komite Akuntansi Syariah-Ikatan Akuntansi Indonesia (KAS-IAI).³

Bank Syariah sendiri mempunyai banyak keunggulan karena tidak hanya berdasarkan pada syariah saja sehingga transaksi dan aktifitasnya menjadi halal, tetapi sifatnya yang terbuka dan tidak mengkhususkan diri bagi nasabah muslim saja tetapi juga bagi nonmuslim.⁴ Selain itu bank Syariah memiliki produk atau jasa yang tidak akan ditemukan dalam operasi bank Konvensional. Prinsip-prinsip seperti musyarakah, mudharabah, murabahah, ijarah, istishna dan lainnya. Tidak memuat adanya prinsip bunga seperti yang dikembangkan oleh bank Konvensional.⁵

Pada daerah Kotabumi Selatan Kabupaten Lampung Utara terdapat beberapa bank yang menjalankan usahanya berdasarkan prinsip syariah yaitu Bank Syariah Mandiri, Bank Syariah Indonesia, Bank Muamalat serta Btpn Syariah. Nasabah yang menggunakan bank syariah tersebut juga terdiri dari berbagai kalangan seperti PNS, wiraswasta serta masyarakat biasa. Namun nasabah yang didominasi dalam penggunaan bank syariah adalah PNS (Pegawai Negeri Sipil). Akan tetapi, fenomena yang terjadi, banyak produk

² Junaidi, "Persepsi Masyarakat Untuk Memilih Dan Tidak Memilih Bank Syariah (Studi Kota Palopo)," Jurnal Fokus Bisnis, Vol. 14, No. 2 (Desember 2015): 1.

³ Junaidi, "Persepsi Masyarakat Untuk Memilih Dan Tidak Memilih Bank Syariah (Studi Kota Palopo)," Jurnal Fokus Bisnis, Vol. 14, No. 2 (Desember 2015): 2.

⁴ Silvia Miftakhur Rakhmah, Sri Wahyuni, "Pengaruh Persepsi Mahasiswa Tentang Bank Syariah Terhadap Minat Menabung Di Perbankan Syariah," Jurnal Modernisasi, Vol. 10, No. 2 (Juni 2017).

perbankan syariah yang belum banyak diketahui oleh para PNS baik dari jenis dan fungsinya. sehingga minat dalam memilih produk-produk bank masih sangat minim.

Peneliti kemudian melakukan survey kepada PNS (Pegawai Negeri Sipil) di Desa Tanjung Harapan Kecamatan Kotabumi Selatan Kabupaten Lampung Utara, mengenai persepsi dan minat mereka dalam menggunakan produk bank syariah. Dalam hal ini ada beberapa PNS yang sudah menggunakan produk bank syariah sejak tahun 2018 namun pemahaman tentang produk-produk bank syariah belum dikuasai. Hal ini terbukti dari penggunaan produknya yang hanya sebatas tabungan atau pembiayaan saja.⁶ Selain itu ada juga beberapa PNS yang sama sekali belum pernah menggunakan produk bank syariah, namun sudah mengetahui beberapa informasi mengenai produknya seperti terbebas dari bunga serta produk-produk yang ditawarkan mengandung unsur-unsur keislaman, namun faktanya mereka belum berminat menggunakannya dan lebih memilih menggunakan bank konvensional.

Pemilihan produk bank syariah oleh nasabah ini lebih didasarkan pada aspek informasi mengenai manfaat yang akan diperoleh dari produk bank tersebut. Pada sisi lain, kurangnya pengetahuan masyarakat mengenai produk tersebut dapat menimbulkan penyimpangan kegiatan usaha bank yang memungkinkan calon konsumen tidak tertarik untuk memilih produk yang dimiliki bank tersebut. Hal ini karena persepsi masyarakat yang menganggap

⁶ Wawancara dengan ibu Amelia, S.Pd, selaku narasumber pada 18 November 2022.

bahwa produk dan kualitas dari bank syariah yang terbilang rendah, aksesnya yang terbatas, serta harga produk yang kurang kompetitif.

Berdasarkan penjelasan diatas, peneliti melakukan wawancara dengan beberapa PNS tentang persepsi mereka mengenai bank syariah serta produk-produknya salah satu diantaranya adalah ibu Amelia, S.Pd yang mengatakan,

*”Saya menggunakan produk bank syariah ya karena produk tabungan itu sudah familiar untuk digunakan baik di bank konvensional maupun bank syariah, meskipun kinerjanya saya belum paham. Kemudian karena produknya memakai prinsip Islam. Selain itu akad yang digunakan bisa di sesuaikan sama keinginan kita, makanya saya tertarik menggunakan produk tersebut”.*⁷

Selanjutnya wawancara dengan ibu Ririn Fatianingsih, S.Pd mengatakan,

*“Saya pakai mandiri syariah, dan produk yang saya pakai hanya tabungan wadiah. reputasi banknya juga sudah bagus, fasilitas yang diberikan juga lengkap, kemudian juga sudah banyak yang menggunakannya. Kalo produknya yang saya tahu tabungan kemudian pinjaman. Sebenarnya untuk sosialisasi sih udah pernah beberapa kali, di SD 6 Tanjung Aman. Menurut saya perbedaanya ya hanya di sistem operasionalnya dan prinsip yang digunakan, untuk perbedaan yang lebih spesifik lagi ya saya kurang tahu...”*⁸

Berdasarkan hasil wawancara di atas dengan ibu Amelia, S.Pd dan ibu Ririn Fatianingsih, S.Pd sudah mengetahui apa itu produk bank syariah, hanya saja pengetahuan mereka terhadap penggunaan produk masih kurang, yang kemudian menimbulkan persepsi dan minat masyarakat. Dengan demikian peneliti merasa tertarik untuk mengamati, mempelajari, dan memahami mengenai segala sesuatu yang berkaitan dengan persepsi masyarakat terhadap penggunaan produk bank syariah.

⁷ Wawancara dengan ibu Amelia, S.Pd, selaku narasumber pada tanggal 18 November 2022.

⁸ Wawancara dengan ibu Ririn Fatianingsih, S.E selaku narasumber pada tanggal 19 November 2022.

B. Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan uraian latar belakang masalah di atas, maka peneliti merumuskan pertanyaan penelitian yaitu: “Mengapa PNS di desa Tanjung Harapan berminat menggunakan produk perbankan syariah?”

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Untuk mengetahui persepsi dan minat PNS di desa Tanjung Harapan Kecamatan Kotabumi Selatan Kabupaten Lampung Utara mengenai penggunaan produk bank syariah.

2. Manfaat Penelitian

Manfaat penelitian ini dapat dibagi menjadi dua yaitu

- a. Manfaat secara teoritis, sebagai bahan tambahan literatur atau referensi serta menambah wawasan peneliti dan pembaca tentang produk perbankan syariah.
- b. Manfaat secara praktis diharapkan dapat memberikan kontribusi pemikiran dan masukan kepada bank syariah dalam meningkatkan penggunaan produk perbankan syariah melalui dimensi-dimensi yang mempengaruhinya.

D. Penelitian Relevan

Penelitian ini adalah penelitian lapangan yang mengambil lokasi di Jl. Penitis Desa Tanjung Harapan Kecamatan Kotabumi Selatan Kabupaten Lampung Utara. Objek kajian penelitian adalah persepsi dan minat PNS terhadap penggunaan produk bank syariah. Permasalahan ini merupakan

persoalan yang menarik, sehingga perlu di diteliti dan dikaji. Selain berdasarkan pada survei dan data-data yang diperoleh, penelitian proposal skripsi ini, peneliti menemukan beberapa skripsi yang dapat dijadikan kajian terdahulu bagi peneliti sebagai berikut:

1. Skripsi karya Ahmad Samsudin, Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta, tahun 2017 yang berjudul Analisis Minat Masyarakat terhadap Produk Perbankan Syariah di Kabupaten Tangerang. Penelitian ini menjelaskan bahwa pengetahuan, agama, dan pengalokasian perbankan syariah mempengaruhi minat masyarakat untuk menggunakan produk bank syariah.⁹ Peneliti terdahulu membahas analisis minat masyarakat terhadap produk perbankan syariah, sedangkan peneliti sekarang membahas persepsi dan minat PNS terhadap penggunaan produk bank syariah. Persamaannya terletak pada pokok pembahasan mengenai minat dan produk bank syariah.
2. Skripsi karya Eva Wahyu Wulandari, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri Metro, tahun 2020 yang berjudul Preferensi Pegawai Negeri Sipil terhadap Pembiayaan Sertifikasi di PT. BPR Syariah Kotabumi KC Bandar Lampung. Penelitian ini membahas tentang preferensi Pegawai Negeri Sipil terhadap pembiayaan sertifikasi di PT. BPR Syariah Kotabumi Kantor Cabang Bandar Lampung didasari oleh beberapa faktor yaitu faktor

⁹ Ahmad Samsudin, *Analisis Minat Masyarakat Terhadap Produk Perbankan Syariah Di Kabupaten Tangerang*. (Jakarta: Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta, 2017).

budaya dipengaruhi oleh persepsi dan preferensi yang berasal dari orang lain, faktor sosial dipengaruhi oleh dukungan keluarga, faktor pribadi dipengaruhi oleh kebutuhan, ekonomi dan gaya hidup, serta faktor harga yang dipengaruhi oleh keuntungan dan kemudahan yang didapatkan oleh nasabah pembiayaan sertifikasi.¹⁰ Peneliti terdahulu membahas tentang preferensi pegawai negeri sipil terhadap pembiayaan sertifikasi di PT. BPR Syariah Kotabumi, sedangkan peneliti sekarang membahas persepsi dan minat PNS terhadap penggunaan produk bank syariah, sedangkan persamaannya terdapat pada bank syariah dan produknya

3. Skripsi Nur Syafti Putri Utami, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri Bukittinggi, tahun 2017 yang berjudul Analisis Minat Pegawai Negeri sipil (PNS) terhadap Pembiayaan Murabahah Plus (Studi Kasus PT. Bank Pembanguna Daerah Sumatra Barat Cabang Pembantu Syariah Padang Panjang). Penelitian ini membahas tentang pembiayaan produk murabahah plus yang disediakan dan diminati adalah pembiayaan pembelian rumah, mobil, motor dan modal usaha. Selain itu minat nasabah tidak berpengaruh terhadap margin yang ditetapkan oleh bank karena tidak berpengaruh terhadap pendapatan dan pengeluaran nasabah.¹¹ Peneliti terdahulu membahas tentang analisis minat Pegawai Negeri sipil (PNS) terhadap

¹⁰ Eva Wahyu Wulandari, Preferensi Pegawai Negeri Sipil Terhadap Pembiayaan Sertifikasi di PT. BPR Syariah Kotabumi KC Bandar Lampung. (Metro: Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri Metro, 2020).

¹¹ Nur Syafti Putri Utami, *Analisis Minat Pegawai Negeri sipil (PNS) Terhadap Pembiayaan Murabahah Plus (Studi Kasus PT. Bank Pembanguna Daerah Sumatra Barat Cabang Pembantu Syariah Padang Panjang)*. (Bukittinggi: Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, I Institut Agama Islam Negeri Bukittinggi, 2017).

pembiayaan murabahah plus sedangkan peneliti sekarang membahas pengaruh persepsi dan minat PNS terhadap penggunaan produk bank syariah, sedangkan persamaannya terdapat pada minat dan produk bank syariah yaitu murabahah.

Berdasarkan ketiga penelitian di atas, dapat di pahami bahwa masing-masing pembahasan sangat berkaitan dan ada beberapa persamaan dengan penelitian yang peneliti lakukan. Akan tetapi terlihat adanya perbedaan yang mendasar dalam penelitian ini , maka peneliti memfokuskan pada masalah pengaruh persepsi masyarakat terhadap penggunaan produk bank syariah. Maka dalam hal ini peneliti akan mengkaji mengenai Persepsi Dan Minat PNS Desa Tanjung Harapan Terhadap Penggunaan Produk Bank Syariah (Studi Kasus Jl. Penitis Desa Tanjung Harapan Kecamatan Kotabumi Selatan Kabupaten Lampung Utara)”.

BAB II

LANDASAN TEORI

A. Persepsi

1. Pengertian Persepsi

Persepsi (dari bahasa latin *perception, percipio*) adalah peristiwa menyusun, mengenali, dan menafsirkan informasi sensoris guna sehingga dapat memberikan gambaran dan pemahaman terhadap lingkungan.¹ Pembentukan persepsi berlangsung ketika seseorang menerima stimulus dari lingkungannya. Dan stimulus itu diterima melalui panca indra dan diolah melalui proses berpikir oleh otak, untuk kemudian membentuk suatu pemahaman .² Persepsi merupakan kemampuan panca indra dalam menerjemahkan stimulus atau proses untuk menerjemahkan stimulus yang masuk ke dalam alat indra manusia.³

Di dalam persepsi mengandung suatu proses dalam diri untuk mengetahui dan mengevaluasi sejauh mana kita mengetahui orang lain. Pada proses ini kepekaan dalam diri seseorang terhadap lingkungan sekitar mulai terlihat. Cara pandang akan menentukan kesan yang dihasilkan dari proses persepsi. Proses ini tidak dapat dilepaskan dari cara pandang individu terhadap individu yang lain, sehingga akan

¹Alizamar Nasbahry Couto, *Psikologi Persepsi & Desain Informasi*, Edisi Pertama, Cet. Ke-1 (Yogyakarta: Media Akademi, 2016), 14.

²Alizamar Nasbahry Couto, *Psikologi Persepsi & Desain Informasi*, Edisi Pertama, Cet. Ke-1 (Yogyakarta: Media Akademi, 2016), 16.

³Hadi Suprpto Arifin, Ikhsan Fuady, Engkus Kuswarno, "Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Persepsi Mahasiswa UNTIRTA Terhadap Keberadaan Perda Syariah Di Kota Serang," *Jurnal Penelitian Komunikasi dan Opini Publik*, Vol. 21, No. 1 (Juli 2017): 90.

menghasilkan penilaian terhadap sikap, perilaku dan tindakan seseorang di dalam kehidupan bermasyarakat.

Persepsi juga merupakan salah satu aspek psikologis yang penting bagi manusia dalam merespon kehadiran berbagai aspek dan gejala yang ada di sekitarnya. Persepsi berlangsung saat seseorang menerima stimulus dari dunia luar yang ditangkap oleh organ-organ bantuannya yang kemudian masuk ke dalam otak. Kemudian di dalamnya terdapat proses berpikir yang pada akhirnya terwujud ke dalam sebuah pemahaman.

Berdasarkan penjelasan diatas, dapat dipahami bahwa persepsi adalah suatu proses yang ditempuh individu untuk memahami objek di lingkungannya dengan proses, mengorganisasikan, dan menafsirkan kesan-kesan dari alat indra agar memberikan makna tertentu kepada lingkungannya.

2. Faktor yang Mempengaruhi Persepsi

Menurut Nugroho J. Setiadi, faktor yang mempengaruhi persepsi adalah penglihatan dan sasaran yang diterima dan situasi persepsi terjadi penglihatan. Tanggapa yang timbul atas rangsangan dipengaruhi sifat-sifat individu yang melihatnya. Pengaruh persepsi dapat timbul atas dua faktor yaitu internal dan eksternal.

Faktor internal terdiri dari :⁴

- a. Psikologi, yaitu mempengaruhi positif atau negatifnya tanggapan yang akan diberikan seseorang.

⁴ Nugroho J. Setiadi, *Perilaku Konsumen*, (Jakarta: Studi Press, 2003), 151.

- b. Perhatian, hal yang mendorong seseorang mendasari sikap tindakan yang dilakukan.
- c. Minat, yaitu faktor lain yang membedakan penilaian seseorang terhadap suatu hal atau objek tertentu yang mendasari kesukaan atau ketidaksukaan terhadap suatu objek.
- d. Pengalaman masa lalu, yaitu dapat mengetahui persepsi seseorang karena akan menarik kesimpulan yang sama dengan yang pernah dilihat dan didengar.
- e. Kebutuhan yaitu mempengaruhi persepsi seseorang dalam membuat keputusan, akan cenderung menolak gagasan, ajakan atau tawaran yang tidak sesuai dengan yang kita harapkan.
- f. Keadaan emosi, emosi seseorang dapat menimbulkan persepsi yang berbeda dan berubah-ubah yang mempengaruhi persepsi terhadap sesuatu.

Faktor eksternal terdiri dari :⁵

- a. Penempatan objek yaitu mempengaruhi penglihatan yang akhirnya akan mempengaruhi persepsi.
- b. Keunikan seseorang akan mempengaruhi cara memandang suatu kejadian dan cara mempersepsikannya.
- c. Situasi atau keadaan sekitar kita atau sekitar sasaran yang turut mempengaruhi persepsi. Sasaran atau benda yang sama kita lihat

⁵ Nugroho J. Setiadi, *Perilaku Konsumen*, (Jakarta: Studi Press, 2003), 151.

dalam situasi yang berbeda akan menghasilkan persepsi yang berbeda juga.

- d. Kekuatan stimulus, stimulus harus melampaui ambang stimulus, yaitu kekuatan stimulus yang minimal tetapi sudah dapat menimbulkan kesadaran, sudah dapat dipersepsi oleh individu.

3. Jenis Persepsi

Persepsi yang dimiliki oleh pikiran pribadi terbagi menjadi dua macam, yaitu:⁶

- a. Persepsi Konkret (The Senses) / Nyata

Dalam bahasa arab, kata konkret ialah sesuatu yang dapat disentuh, jelas terlihat oleh indera penglihatan. Persepsi konkret membuat seseorang lebih cepat menangkap informasi yang nyata dan jelas, secara langsung melalui kelima inderanya yakni , indera penglihatan, pendengaran, peraba, perasa, dan penciuman.

- b. Persepsi Abstrak (Reason & Intuition) / Kasat Mata

Kata abstrak dalam bahasa arab yaitu ingatan nalar, ibarat, lupa, dan masuk akal (sesuai dengan pikiran). Persepsi abstrak memungkinkan seseorang lebih cepat menangkap sesuatu yang kasat mata. Dari mengerti atau percaya apa tidak itu bisa dilihat. Sewaktu seseorang menggunakan persepsi abstrak ini, mereka menggunakan intuisi, intelektual, dan imajinasi.

⁶ Rafy Sapuri, *Psikologi Islam* (Jakarta: Rajawali Press, 2009), 294.

4. Karakteristik Seseorang Mempengaruhi Persepsi

Persepsi dapat dipengaruhi oleh karakter seseorang anatar lain sebagai berikut:⁷

- a. Psikologi, dua individu yang sama tetapi mengartikan sesuatu yang dilihat berbeda satu dan yang lain. Kebutuhan yang tidak terpuaskan yang mendorong individu memiliki pengaruh yang kuat terhadap persepsinya.
- b. Lingkungan, terutama dalam lingkungan keluarga yang sangat intens akan memberikan pengaruh yang besar atas seseorang memutuskan sesuatu. Selain itu karakter salah satu dari keluarga yang berkaitan dengan pengalaman masa lalu, seperti minat atau interest individu
- c. Keyakinan fokus dari perhatian kita dipengaruhi oleh minat kita karena minat seseorang berbeda satu dan yang lain. Yang diperhatikan seseorang dalam suatu situasi yang berbeda satu dan yang lain dapat berbeda dari yang dirasakan oleh orang lain.

B. Persepsi Masyarakat Tentang Perbankan Syariah

Persepsi masyarakat terhadap bank syariah sangat beragam. Beragamnya persepsi ini disebabkan oleh rendahnya pemahaman masyarakat tentang bank syariah, terutama yang disebabkan dominasi bank konvensional, perangkat hukum dan peraturan perundang-undangan yang berlaku sepenuhnya mengakomodasi operasional bank syariah, masih terbatasnya

⁷ Vinna Sri Yuniarti, *Perilaku Konsumen Teori Dan Praktik* (Bandung: Pustaka Setia, 2015), 112.

jaringan pelayanan bank syariah, serta terbatasnya teknologi perbankan syariah.⁸

Penelitian tentang perilaku, karakteristik, dan persepsi masyarakat terhadap bank syariah khususnya di Indonesia masih sangat terbatas. Namun penelitian pendahuluan yang dilakukan Wibisana dapat memberikan gambaran tentang perilaku dan persepsi masyarakat terhadap bank syariah. penelitian tersebut juga menunjukkan adanya keberagaman persepsi masyarakat terhadap bank syariah.⁹

1) Persepsi tentang Bunga Bank

Persepsi masyarakat tentang bank, yang dimaksud dalam penelitian ini adalah persepsi masyarakat tentang hukum bunga bank. Menurut Imaniati, hukum bunga adalah haram, bank dilakukan oleh bank, asuransi, pasar modal, penggadaian, koperasi, dan lembaga keuangan lainnya maupun dilakukan oleh individu.

Hukum bank saat ini masih menimbulkan kontroversi pendapat tentang keabsahannya. Sebagian ekonomi muslim berpendapat bahwa bunga bank bertentangan dengan ajaran agama Islam. Berdasarkan asumsi ini, akhirnya berkembang sistem alternatif perbankan yang menggunakan sistem bebas bunga agar terhindar dari unsur riba dengan menggunakan sistem bagi hasil.

⁸ Anita Rahmawaty, "Pengaruh Persepsi tentang Bank Syariah terhadap Minat Menggunakan Produk di BNI Syariah Semarang," *Jurnal Addin*, Vol. 8 No. 1 (2014): 1-28.

⁹ Anita Rahmawaty, "Pengaruh Persepsi tentang Bank Syariah terhadap Minat Menggunakan Produk di BNI Syariah Semarang," *Jurnal Addin*, Vol. 8 No. 1 (2014): 7.

2) Persepsi tentang Bagi Hasil

Menurut Imaniati, sistem bagi hasil adalah suatu sistem yang meliputi tata cara pembagian hasil usaha antara penyedia dana dengan pengelola dana. Pembagian hasil usaha ini dapat terjadi antara bank dengan penyimpanan dana maupun antara bank dengan nasabah penerima dana.¹⁰

3) Persepsi tentang Pengetahuan

Persepsi tentang produk bank syariah adalah tingkat pengetahuan dan pemahaman masyarakat tentang produk dan jasa bank syariah. sebagaimana telah dikemukakan oleh beberapa pakar ekonomi muslim bahwa salah satu kendala bagi pengembangan bank syariah adalah rendahnya pemahaman masyarakat terhadap produk dan operasional bank syariah. Untuk itu perlu adanya penelitian seberapa besar pemahaman masyarakat tentang bank syariah karena hal tersebut akan mempengaruhi perilaku masyarakat untuk berinvestasi dan mengambil dana dari bank syariah.¹¹

¹⁰ Imran, "Pengaruh Persepsi Masyarakat Batam tentang Perbankan Syariah terhadap Minat Menggunakan Produk Perbankan Syariah," *Jurnal Of Business Administration*, Vol.1 No. 2 (2017): 212.

¹¹ Imran, "Pengaruh Persepsi Masyarakat Batam tentang Perbankan Syariah terhadap Minat Menggunakan Produk Perbankan Syariah," *Jurnal Of Business Administration*, Vol.1 No. 2 (2017): 213.

C. Minat

1. Pengertian Minat

Minat merupakan bentuk dari perhatian, kesukaan, kesenangan maupun ketertarikan (kecocokan hati) kepada sesuatu ataupun keinginan terhadap sesuatu. Minat dapat di realisasikan dengan cara mengarahkan potensi yang ada menuju tanggapan seseorang terhadap bidang tertentu.¹²

Tanggapan tersebut dapat berupa reaksi internal maupun eksternal. Minat merupakan suatu perangkat mental yang memiliki bentuk pilihan atau pandangan terhadap suatu hal atau obyek yang dapat dijangkau panca indera maupun yang terlahir dari pikiran-pikiran individual.¹³

Menurut Slamet, minat adalah rasa lebih suka dan rasa ketertarikan pada suatu hal atau aktivitas, tanpa ada yang menyuruh.¹⁴

Pengertian minat juga disebutkan menurut Hidayat adalah suatu hal yang bersumber dari perasaan yang berupa kecenderungan terhadap suatu hal sehingga menimbulkan perbuatan-perbuatan atau kegiatan-kegiatan tertentu.¹⁵

Berdasarkan penjelasan diatas, dapat disimpulkan bahwa minat adalah suatu pemusatan perhatian yang mengandung perasaan senang,

¹² Daniel dan Anas, "Pengaruh Media Promosi Perbankan Syariah Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah," *Jurnal Ekonomi Syariah*, Vol. 5, No. 1 (2017): 90.

¹³ Daniel dan Anas, "Pengaruh Media Promosi Perbankan Syariah Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah," *Jurnal Ekonomi Syariah*, Vol. 5, No. 1 (2017): 90.

¹⁴ Iin Soraya, "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Masyarakat Jakarta Dalam Mengakses Portal Media Jakarta Smart City," *Periklanan AKOM Bina Sarana Informatika*, *Jurnal Komunikasi*, Vol. 06, No. 01 (2015): 11.

¹⁵ Noor Komari, "Pengaruh Tingkat Pendidikan, Perhatian Orang Tua, Dan Minat Belajar Siswa Terhadap Prestasi Belajar Bahasa Indonesia Siswa SMK Kesehatan Di Kota Tangerang," *Universitas Indraprasta PGRI*, *Jurnal Pujangga*, Vol. 1, No. 2 (2015): 88.

kecenderungan hati, serta keinginan yang tidak disengaja yang sifatnya aktif untuk menerima sesuatu dari luar atau lingkungan.

2. Karakteristik Minat

Minat memiliki karakteristik sebagai berikut:¹⁶

- a. Minat bersifat pribadi (individual), ada perbedaan antara minat seseorang dengan orang lain.
- b. Minat menimbulkan efek deskriminatif.
- c. Minat erat hubungannya dengan motivasi, mempengaruhi, dan dipengaruhi.
- d. Minat memberikan sesuatu yang dipelajari dan bukan bawaan lahir dan dapat berubah tergantung pada kebutuhan, pengalaman, dan mood.

3. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat

Faktor-faktor yang mempengaruhi minat terhadap sesuatu secara garis besar berasal dari dalam diri individu (internal) dan berasal dari luar lingkungan (eksternal),¹⁷ yang dapat diuraikan sebagai berikut:

a. Faktor Internal

Faktor internal terdiri atas keluarga, motivasi, sikap dan keyakinan, gaya hidup dan agama yaitu sebagai berikut:

- 1) Keluarga adalah kelompok yang terdiri atas dua orang atau lebih yang berhubungan melalui darah, perkawinan, adopsi, dan tempat

¹⁶Umar Husein, *Manajemen Riset Pemasaran Dan Perilaku Konsumen* (Jakarta: PT. Gramedia Pusaka, n.d.), 45.

¹⁷ Abdul Rahman Shaleh, *Psikologi Suatu Pengantar Dalam Perspektif Islam* (Jakarta: Prenada Media Group, 2003), 265.

tinggal.¹⁸ Keluarga merupakan faktor yang berpengaruh yang sangat kuat. Hal ini karena dalam suatu keluarga antara satu anggota keluarga dengan anggota keluarga yang lain mempunyai pengaruh dan peranan yang sama pada saat melakukan pembelian/memilih produk sehari-hari.

- 2) Motivasi adalah dorongan seseorang untuk melakukan tindakan dalam memenuhi kebutuhannya.¹⁹
- 3) Sikap dan keyakinan merupakan daya yang kuat dan langsung mempengaruhi persepsi perilaku konsumen.²⁰
- 4) Gaya hidup adalah pola hidup seseorang dimana mereka akan menjalankan hidup, membelanjakan uang dan memanfaatkan waktu.²¹
- 5) Kelompok Agama mempunyai pengaruh yang sangat penting bagi konsumen suatu masyarakat meskipun sifatnya pribadi. Kelompok keagamaan akan memperhatikan preferensi dan tabu yang spesifik.²²

b. Faktor Eksternal

Faktor eksternal terdiri dari pelayanan, promosi, reputasi bank, dan lokasi yaitu sebagai berikut:

¹⁸ Etta Mamang Sangadji & Sopiah, *Perilaku Konsumen Pendekatan Praktik* (Yogyakarta: CV Andi Offset, 2013), 42.

¹⁹ Etta Mamang Sangadji & Sopiah, *Perilaku Konsumen Pendekatan Praktik* (Yogyakarta: CV Andi Offset, 2013), 43.

²⁰ Etta Mamang Sangadji & Sopiah, *Perilaku Konsumen Pendekatan Praktik* (Yogyakarta: CV Andi Offset, 2013), 45.

²¹ Etta Mamang Sangadji & Sopiah, *Perilaku Konsumen Pendekatan Praktik* (Yogyakarta: CV Andi Offset, 2013), 46.

²² Etta Mamang Sangadji & Sopiah, *Perilaku Konsumen Pendekatan Praktik* (Yogyakarta: CV Andi Offset, 2013), 77.

- 1) Pelayanan adalah kegiatan pemberian jasa dari satu pihak kepada pihak lainnya. Pelayanan yang baik yaitu pelayanan yang dilakukan secara ramah tamah, adil, cepat, dan dengan etika yang baik sehingga memenuhi kebutuhan dan kepuasan bagi yang menerimanya.²³ faktor pelayanan sangat penting karena dengan pelayanan yang baik dan benar akan menciptakan simpati, baik dari masyarakat maupun dari bank-bank saingan, menimbulkan rasa nyaman dan percaya sehingga menimbulkan daya tarik.
- 2) Promosi adalah suatu ungkapan dalam arti luas tentang kegiatan-kegiatan yang secara aktif dilakukan oleh perusahaan (penjual) untuk mempromosikan konsumen membeli produk yang ditawarkan.²⁴
- 3) Reputasi bank memegang peran yang penting dalam menjalin hubungan kemitraan antara bank syariah dengan nasabah. Reputasi menjadi dasar penilaian dalam menentukan apakah suatu perusahaan layak untuk dijadikan mitra kerjasama.²⁵
- 4) Lokasi merupakan sebuah tempat dimana dapat digunakan sebagai tempat produksi atau melayani konsumen. Lokasi merupakan faktor yang strategis untuk membuat sekelompok/segolongan masyarakat yang dijadikan sasaran pemasaran produk jasa bank yang dapat diharapkan menjadi nasabah bank bersangkutan.²⁶

²³ Malahayu S.P Hasibuan, *Dasar-Dasar Perbankan* (Jakarta: PT. Bumi Aksara, 2004), 152.

²⁴ Pandji Anoraga, *Manajemen Bisnis* (Jakarta: Rineka Cipta, 2009), 222.

²⁵ Siti Maria Wardayani, "Implikasi Syariah Governance Terhadap Reputasi Dan Kepercayaan Bank Syariah," *Jurnal Walisongo*, Vol. 19, no. No. 1 (2011): 9.

²⁶ Malahayu Hasibuan, *Dasar-Dasar Perbankan* (Jakarta: PT Bumi Aksara, 2004), 150.

D. Bank Syariah

Bank syariah terdiri atas dua kata, yaitu bank dan syariah. Kata bank bermakna suatu lembaga keuangan yang berfungsi sebagai perantara keuangan dari dua pihak yaitu pihak yang berlebihan dana dan pihak yang kekurangan dana. Sedangkan kata syariah dalam versi syariah di Indonesia adalah aturan perjanjian berdasarkan yang dilakukan oleh pihak bank dan pihak lain penyimpang dana dan/atau pembiayaan kegiatan usaha dan kegiatan lainnya sesuai dengan hukum Islam.²⁷

Landasan bisnis bank syariah didasarkan pada Firman Allah sebagai berikut:

الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَتَخَبَّطُهُ الشَّيْطَانُ مِنَ الْمَسِّ ذَٰلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِنْ رَبِّهِ فَانْتَهَى فَلَهُ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ وَمَنْ عَادَ فَأُولَٰئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ هُمْ فِيهَا خَالِدُونَ ﴿٢٧٥﴾

Artinya: “Orang-orang yang makan (mengambil) riba tidak dapat berdiri melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan syaitan lantaran (tekanan) penyakit gila. Keadaan mereka yang demikian itu adalah disebabkan mereka berkata (berpendapat), sesungguhnya jual beli itu sama dengan riba, padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. Orang-orang yang telah sampai kepadanya larangan dari Tuhannya, lalu terus berhenti (dari mengambil riba), maka baginya apa yang telah diambilnya dahulu (sebelum datang larangan), dan urusannya (terserah) kepada Allah, orang yang kembali (mengambil riba), maka orang itu adalah penghuni-penghuni neraka, mereka kekal di dalamnya.”²⁸

²⁷ Santoso dan Ulfah Rahmawati, “Produk Kegiatan Usaha Perbankan Syariah Dalam Mengebangkan UMKM Di Era Masyarakat Ekonomi ASEAN (MEA),” Jurnal Penelitian, Vol. 10, No. 2 (Agustus 2016): 325.

²⁸ Kementerian Agama Republik Indonesia, *Al-Quran Tajwid dan Terjemahannya*, (Banjar Asri: Penerbit Abyan, 2014), 47.

Ayat di atas menjadi dorongan akan hadirnya bank syariah sebagai upaya untuk memperbaiki dan mengganti sistem ekonomi konvensional yang berbasis bunga. Ayat tersebut menjadi pijakan dalam menjalankan kegiatan usaha bank syariah bahwa bank tersebut haruslah menghendaki keadilan diantara nasabah dan pihak bank dengan menjadikan nasabah sebagai mitra dan memiliki kedudukan yang sama.

Dalam Undang-undang No. 21 Tahun 2008 pasal 1 memberikan penjelasan bahwa bank syariah adalah bank yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah dan menurut jenisnya terdiri atas Bank Umum Syariah dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.²⁹

Pengertian prinsip syariah dijelaskan dalam Undang-undang No. 10 Tahun 1998, pasal 13 yaitu “Prinsip syariah adalah aturan perjanjian berdasarkan hukum Islam antara bank dengan pihak lain untuk penyimpanan dana dan atau pembiayaan kegiatan usaha, atau kegiatan lainnya yang dinyatakan sesuai dengan syariah, antara lain pembiayaan berdasarkan prinsip bagi hasil (mudharabah), pembiayaan berdasarkan penyertaan modal (musharakah), prinsip jual beli barang dengan memperoleh keuntungan (murabahah), atau pembiayaan barang modal berdasarkan prinsip sewa murni tanpa pilihan (ijarah), atau dengan adanya pilihan pemindahan kepemilikan atas barang yang disewa dari pihak bank oleh pihak lain (ijarah wa iqtina).³⁰

46. ²⁹ Wiroso, *Produk Perbankan Syariah*, Edisi 1 Cet. 1 (Jakarta Barat: LPFE Usakti, 2009),

46. ³⁰ Wiroso, *Produk Perbankan Syariah*, Edisi 1 Cet. 1 (Jakarta Barat: LPFE Usakti, 2009),

Selain itu bank syariah biasa disebut *Islamic Banking* atau *interest free banking* yaitu sistem perbankan dalam pelaksanaan operasional tidak menggunakan sistem bunga (riba), spekulasi (maisir), dan ketidakpastian atau ketidakjelasan (gbarar).³¹

Berdasarkan penjelasan diatas dapat disimpulkan bahwa bank syariah merupakan suatu lembaga keuangan yang kegiatannya menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan kepada masyarakat dalam bentuk simpanan dan pembiayaan yang mengacu pada syariat Islam yaitu Al-Quran dan hadist.

E. Produk Bank Syariah

Pada sistem operasi bank syariah, pemilik dana menanamkan uangnya di bank tidak dengan motif mendapatkan bunga, tetapi dalam rangka mendapatkan keuntungan bagi hasil. Dana nasabah tersebut kemudian disalurkan kepada mereka yang membutuhkan (misalnya modal usaha) dengan perjanjian pembagian keuntungan sesuai kesepakatan.³²

Pendekatan bank syariah mirip dengan *investment banking*, dimana secara garis besar produk adalah *mudharabah (trust financing)* dan *musyarakah (partnership financing)*, sedangkan yang bersifat investasi diimplementasikan dalam bentuk *murabahah (jual beli)*.³³ Secara garis besar,

³¹ Zainuddin Ali, *Hukum Perbankan Syariah* (Jakarta: Sinar Grafika, 2010), 1.

³² Rosyidah, Muhammad Nizar, Khoirul Huda, "Analisis Pengetahuan Nasabah Tentang Produk Perbankan Syariah," *Jurnal Ekonomi Islam*, Vol. 10, no. No. 2 (June 2019): 65.

³³ Amir Machmud Rukmana, *Bank Syariah Teori, Kebijakan Dan Studi Di Indonesia* (Jakarta: Gelora Aksara Pratama, 2010), 28.

produk operasional bank syariah dapat dikelompokkan dalam 3 kelompok yaitu:³⁴

1. Produk Penghimpunan Dana dari Masyarakat (*Funding*)

Jenis-jenis produk perbankan syariah yang ditawarkan di bidang penghimpunan dana dari masyarakat (*funding*) hampir sama dengan produk *funding* yang ada di bank konvensional. Seperti nama produk yang ditawarkan kedua lembaga perbankan tersebut sama-sama bernama giro, tabungan dan deposito. Namun perbedaannya adalah dari segi prinsip dan akad yang digunakan sehingga jenis keuntungan yang diberikan kepada masyarakat pun juga berbeda.³⁵

2. Produk Penyaluran Dana kepada Masyarakat (*Financing*)

a. Produk Pembiayaan Perbankan Syariah berdasarkan Prinsip Jual-Beli

Prinsip ini merupakan suatu sistem yang menerapkan tata cara jual beli, di mana bank akan membeli terlebih dahulu barang yang dibutuhkan atau mengangkat nasabah sebagai agen bank melakukan pembelian barang atas nama bank, kemudian bank menjual barang tersebut kepada nasabah dengan harga sejumlah harga beli ditambah keuntungan (*margin*).³⁶ Aplikasinya dengan menggunakan akad *murabahah, salam dan istishna*.³⁷

³⁴ Nofinawati, "Akad Dan Produk Perbankan Syariah," Jurnal FITRAH, Vol. 08, no. No. 2 (July 2014): 224.

³⁵ Nofinawati, 224.

³⁶ Muhammad, *Model-Model Akad Pembiayaan Di Bank Syariah* (Yogyakarta: UII Press, 2009), 8.

³⁷ Andri Soemitra, *Bank Dan Lembaga Keuangan Syariah* (Jakarta: Kencana, 2009), 79.

- b. Produk Pembiayaan Perbankan Syariah berdasarkan Prinsip Sewa-Menyewa

Prinsip sewa menyewa pada dasarnya adalah pemindahan hak guna atas barang atau jasa melalui pembayaran upah sewa, tanpa diikuti dengan pemindahan hak kepemilikan atas barang itu sendiri.³⁸

- c. Produk Pembiayaan Perbankan Syariah berdasarkan Prinsip Bagi Hasil

Sistem ini adalah suatu sistem yang meliputi tata cara pembagian hasil usaha antara penyedia dana dengan pengelola dana. Pembagian hasil usaha ini dapat terjadi antara pihak bank dengan nasabah penyimpan dana maupun antara bank dengan nasabah penerima dana.³⁹

- d. Produk Pembiayaan Perbankan syariah berdasarkan Prinsip Pinjam Meminjam yang Bersifat sosial

Produk ini digunakan untuk membantu usaha kecil dan keperluan sosial. Dana ini diperoleh dari dana zakat, infaq, dan shadaqah. Menurut Shabiq, haram bagi yang memberikan bantuan untuk mengambil keuntungan, apalagi mengeksploitasi karena ini digolongkan kepada riba.⁴⁰

³⁸ Nofinawati, "Akad Dan Produk Perbankan Syariah," 230.

³⁹ M. Syafi'i Antonio, dkk, *Bank Syariah: Analisis Kekuatan, Kelemahan, Peluang Dan Ancaman*, Edisi 2 Cet. 1 (Yogyakarta: Ekonisia, 2006), 18.

⁴⁰ Nofinawati, "Akad Dan Produk Perbankan Syariah," 232.

3. Produk Pelayanan Jasa (*Fee Based Income Product*)

Prinsip ini meliputi seluruh layanan non-pembiayaan yang diberikan bank. Bentuk produk yang berdasarkan prinsip wakalah, kafalah, sharf, hawalah, dan rahn, sebagai berikut:⁴¹

a. Wakalah

Nasabah memberi kuasa kepada bank untuk mewakili dirinya melakukan pekerjaan jasa tertentu seperti transfer.

b. Kafalah

Jaminan yang diberikan oleh bank syariah (penanggung) kepada pihak ketiga untuk memenuhi kewajiban nasabah (pihak kedua atau yang ditanggung), contoh produknya adalah garansi bank.

c. Sharf

Sharf adalah jual beli atau pertukaran mata uang. Pertukaran mata uang boleh dilakukan asalakan transaksinya dilakukan dalam jumlah yang sama dan dalam waktu yang bersamaan.

d. Hawalah

Hawalah adalah pengalihan utang dari orang yang berutang kepada orang lain yang wajib menanggungnya. Kontrak hawalah dalam perbankan biasanya diterapkan pada factoring (anjak piutang), post-dated check, dimana bank bertindak sebagai juru tagih tanpa membayarkan dulu piutnag tersebut.

⁴¹ Wiroso, *Produk Perbankan Syariah*, Edisi 1 Cet. 1 (Jakarta Barat: LPFE Usakti, 2009), 355.

e. Rahn

Rahn adalah menahan salah satu harta milik si peminjam sebagai jaminan atas pinjaman yang diterimanya. Barang yang ditahan tersebut memiliki nilai ekonomis. Dengan demikian, pihak yang menahan memperoleh jaminan untuk dapat mengambil kembali seluruh atau sebagian piutangnya. Secara sederhana dapat dijelaskan bahwa rahn adalah semacam jaminan utang atau gadai.

F. Alasan yang Mempengaruhi Seseorang Menggunakan Produk Bank Syariah

Alasan yang mempengaruhi seseorang menggunakan produk bank syariah sebagai berikut:⁴²

1. Pengetahuan

Pengetahuan dapat diartikan sebagai hasil tahu manusia terhadap sesuatu atau segala perbuatan manusia untuk memahami sesuatu objek yang dihadapinya, atau hasil usaha manusia untuk memahami objek tertentu. Pengetahuan dapat diperoleh melalui pengalaman diri sendiri dan juga melalui orang lain baik secara langsung maupun melalui media, dan apa yang diberitahukan dapat diterima sebagai sesuatu yang dianggap benar.

⁴² Maria Ulfa, *Pemahaman Masyarakat tentang Bank Syariah Studi Kasus di Kampung Adi Jaya Kecamatan Terbanngi Besa Kabupaten Lampung Tengah*, (Skripsi: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Metro), 2018, 23-26.

2. Faktor Ekonomi

Faktor ekonomi merupakan faktor yang bisa mempengaruhi minimnya tingkat pengaruh seseorang karena dari keadaan ekonomi seseorang dapat melakukan pendidikan yang lebih tinggi agar dapat menerima suatu pengetahuan dan informasi yang ada. Status ekonomi seseorang juga akan menentukan tersedianya suatu fasilitas yang diperlukan untuk kegiatan tertentu.

3. Faktor Sosial/Lingkungan

Hampir setiap masyarakat mempunyai bentuk struktur kelas sosial. Kelas sosial adalah bagian-bagian yang relatif permanen dan teratur dalam masyarakat yang anggotanya mempunyai nilai, minat dan perilaku serupa. Kelompok referensi atau acuan seseorang terdiri dari semua kelompok yang memiliki pengaruh langsung atau tidak langsung terhadap sikap atau perilaku seseorang. Faktor sosial juga merupakan salah satu faktor yang mempengaruhi seseorang karena seseorang akan memperoleh pengalaman yang akan berpengaruh pada cara berfikir.

4. Pendidikan

Pendidikan adalah suatu usaha untuk mengembangkan kepribadian dan kemampuan di dalam dan diluar sekolah dan berlangsung seumur hidup. dengan pendidikan tinggi maka seseorang akan cenderung untuk mendapatkan informasi baik dari orang lain maupun dari media massa. Semakin banyak informasi yang masuk maka semakin banyak pula pengetahuan yang didapat.

5. Pekerjaan

Dengan pekerjaan yang layak tentunya masyarakat dapat mengetahui tentang adanya produk-produk bank syariah karena seseorang dapat berfikir realistis tentang apa yang harus mereka ketahui. Sedangkan mereka yang kurang layak dalam pekerjaan, akan malas dalam mencari informasi tentang adanya produk bank syariah.

BAB III

METODE PENELITIAN

A. Jenis dan Sifat Penelitian

1. Jenis Penelitian

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*). Penelitian lapangan merupakan suatu metode untuk menemukan secara khusus dan realistis apa yang tengah terjadi pada suatu saat ditengah masyarakat.¹ Tujuan penelitian lapangan adalah untuk mempelajari secara intensif mengenai pengaruh yang ditimbulkan akibat persepsi dan minat PNS mengenai penggunaan produk bank syariah melalui interaksi lingkungan suatu unit sosial, individu, kelompok, lembaga atau masyarakat. Berdasarkan hal tersebut, peneliti menggali informasi kepada narasumber mengenai persepsi dan minat PNS terhadap penggunaan produk bank syariah melalui interaksi antar individu.

2. Sifat Penelitian

Melihat dari permasalahan yang ada, maka penelitian ini bersifat deskriptif kualitatif. Penelitian deskriptif merupakan tipe penelitian yang didasarkan pada pertanyaan dasar yang kedua yaitu bagaimana. Kita tidak akan puas jika hanya mengetahui apa masalahnya secara eksplorasi, tetapi juga ingin mengetahui bagaimana peristiwa tersebut bisa terjadi.² Sedangkan penelitian kualitatif yaitu suatu proses penelitian yang berdasarkan pada

¹ Lexy J. Moleong, *Metodologi Penelitian Kualitatif*, (Bandung: PT. Remaja Rosdakarya, 2007), 26.

² W. Gulo, *Metodelogi Penelitian* (Jakarta: PT. Grasindo, 2004), 19.

metodelogi yang meneliti suatu fenomena sosial dan masalah manusia. Untuk itu peneliti harus memiliki bekal berupa teori dan wawasan yang luas agar bisa bertanya, menganalisis, dan mengkontruksi obyek yang diteliti menjadi lebih jelas.³ Sifat penelitian ini dimaksudkan untuk mengetahui apakah persepsi dan minat yang ditimbulkan akibat penggunaan produk bank syariah.

B. Sumber Data

Sumber data yang dimaksud dalam penelitian ini adalah subjek dari mana data dapat diperoleh.⁴ Sedangkan mengenai sumber data yang penulis gunakan dalam penelitian ini dikelompokkan menjadi dua macam:

1. Sumber Primer

Sumber data primer adalah sumber data yang langsung memberikan data kepada pengumpul data (peneliti).⁵ Dalam penelitian ini terdapat sumber data primer yang diperoleh adalah 14 responden di desa Tanjung Harapan Kecamatan Kotabumi Selatan Kabupaten Lampung Utara

Diketahui bahwa jumlah PNS di desa Tanjung Harapan Kecamatan Kotabumi Selatan Kabupaten Lampung Utara berjumlah 813 jiwa.⁶ Jadi, untuk memperoleh data primer, peneliti melakukan wawancara dengan

³ Hamid Darmadi, *Dimensi-Dimensi Metode Penelitian Pendidikan Dan Sosial* (Bandung: Alfabeta CV, 2013), 286.

⁴ Suharsimi Arikunto, *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*, Edisi Revisi VI, Cet ke-14 (Jakarta: PT. Rineka Cipta, 2010), 129.

⁵ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Kombinasi, Dan R&D*, Ke-3 (Bandung: Alfabeta, 2017), 219.

⁶ Dokumentasi Profil Desa Tanjung Harapan Kecamatan Kotabumi Selatan Kabupaten Lampung Utara Pada Tanggal 03 Juni 2022.

masyarakat Desa Tanjung Harapan Kecamatan Kotabumi Selatan Kabupaten Lampung Utara dengan memperhatikan beberapa kriteria seperti:

- a. Pegawai Negeri Sipil (PNS) seperti Ibu Amelia, Sherly Novinda, Siti Uswatun Hasanah, Iryen Marlia, Ririn Fatianingsih, Susanti, Heni Choirunnisa, Ruminah, Evita Sari, Eka Wahyu Yulia Putri. Maretha Intan Sari, Bapak Hermansah, Muhammad Nurfaizi dan Zainani yang tinggal di desa Tanjung Harapan Kecamatan Kotabumi Selatan Kabupaten Lampung Utara dan sudah pernah menggunakan produk bank syariah.
- b. Mengetahui dan memahami tentang produk bank syariah

Penelitian ini menggunakan teknik *purposive sampling*. *Purposive sampling* merupakan teknik pengambilan sampel sumber data yang didasarkan pada pertimbangan tertentu. Pertimbangan tertentu misalnya orang tersebut dianggap paling tahu tentang apa yang kita harapkan atau mungkin dia sebagai penguasa sehingga akan memudahkan peneliti menjelajahi objek atau situasi sosial yang diteliti.⁷ Jumlah sampel dalam penelitian ini didasarkan pada kejenuhan data. Artinya ketika data yang dikumpulkan ternyata tidak berbeda antara satu dengan responden yang lain maka sampel penelitian dianggap cukup.

Pada penelitian ini, PNS di desa Tanjung Harapan Kecamatan Kotabumi Selatan Kabupaten Lampung Utara sebagai sumber data

⁷ Sugiyono, *Metode Penelitian Manajemen* (Bandung: Alfabeta, 2013), 368..

primer yang ditentukan secara *purposive* (berdasarkan kriteria tertentu) sesuai dengan kebutuhan penelitian.

2. Sumber Sekunder

Sumber sekunder merupakan sumber yang tidak langsung memberikan data kepada pengumpul data, misalnya lewat orang lain atau lewat dokumen.⁸ Sumber-sumber sekunder terdiri atas berbagai macam, dari surat-surat pribadi, kitab harian, notula rapat perkumpulan, serta dokumen-dokumen yang bisa membantu terkumpulnya data yang berguna untuk penelitian ini.⁹ Dengan demikian sumber data sekunder adalah sumber data yang diperoleh dari pihak lain yang tidak terkait dengan sumber primer penelitian. Selain itu, juga perpustakaan ilmiah lainnya yang terkait dengan persepsi dan minat Pegawai Negeri Sipil (PNS) mengenai penggunaan produk bank syariah (Studi kasus Jl. Penitis Desa Tanjung Harapan Kecamatan Kotabumi Selatan Kabupaten Lampung Utara).

C. Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data yaitu salah satu tahap penting dalam kegiatan penelitian dan dapat dilakukan setelah penelitian selesai membuat sebuah desain penelitian yang sesuai dengan masalah yang akan diteliti.¹⁰ Pengumpulan data dilakukan dalam rangka penelitian. Metode pengumpulan data yang sesuai dengan variabel, supaya diperoleh sebuah informasi yang valid

⁸Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*, Cet-17 (Bandung: Alfabeta, 2012), 225.

⁹S. Nasution, *Metode Research*, (Jakarta: PT Bumi Aksara, 2011), 143 (Jakarta: PT. Bumi Aksara, 2011), 143.

¹⁰ Burhan Bugin, *Metodologi Penelitian Sosial Dan Ekonomi* (Jakarta: Kencana, 2013), 129.

dan dapat dipercaya. Metode yang digunakan peneliti untuk mendapatkan sebuah informasi yang jelas, tepat, dan juga lengkap yaitu:

1. Wawancara

Wawancara atau interview adalah suatu bentuk komunikasi verbal jadi semacam percakapan yang bertujuan memperoleh informasi.¹¹ Dalam wawancara pertanyaan dan jawaban diberikan secara verbal. Komunikasi ini dilakukan dalam keadaan saling berhadapan dan dilakukan antara dua orang atau lebih.

Terkait dengan penelitian ini, peneliti menggunakan teknik wawancara semi terstruktur, karena teknik wawancara ini lebih bebas dibandingkan dengan teknik wawancara terstruktur. Tujuan menggunakan teknik jenis ini agar dapat menemukan permasalahan dengan lebih terbuka dan jelas dengan membawa pedoman berupa pertanyaan yang sudah disusun secara sistematis. Teknik wawancara ini dimaksudkan untuk memperoleh data yang akurat dari sumber data primer yang dibutuhkan untuk penelitian, wawancara akan dilakukan dengan narasumber yaitu 14 orang yang merupakan Pegawai Negeri Sipil (PNS) di Desa Tanjung Harapan Kecamatan Kotabumi Selatan Kabupaten Lampung Utara yang sudah menggunakan produk bank syariah.

¹¹S. Nasution, *Metode Research* (Jakarta: PT. Bumi Aksara, 2011), 111.

2. Dokumentasi

Dokumentasi ini digunakan untuk mencatat, menyalin, mengambil gambar, menggandakan data atau dokumentasi tertulis lainnya.¹²

Dokumentasi adalah metode pengumpulan data melalui tulisan, buku-buku dan penelitian sebelumnya. Dokumentasi yang dilakukan peneliti dengan menggunakan dokumen atau arsip yang berhubungan dengan judul penelitian yang berasal dari dokumen desa dan masyarakat pengguna maupun tidak pengguna produk perbankan syariah.

D. Teknik Analisis Data

Analisis data bisa diartikan sebagai upaya yang dilakukan dengan jalan bekerja dengan data, mengorganisasikan data, memilah-milahnya menjadi satuan yang dapat dikelola, mencari dan menemukan pola, menemukan yang penting dan apa yang dipelajari, dan memutuskan apa yang dapat diceritakan kepada orang lain.

Data yang telah terkumpul dianalisis secara induktif, dan berlangsung secara terus menerus. Analisis data yang dilakukan meliputi mereduksi data, menyajikan data, display data, menarik kesimpulan dan melaksanakan verifikasi.¹³ Oleh karena itu, di dalam penelitian ini peneliti menggunakan metode berpikir induktif yaitu analisis yang berangkat dari data-data kasus yang diperoleh dari narasumber kemudian menarik sebuah kesimpulan umum mengenai tanggapan Pegawai Negeri Sipil (PNS) terhadap penggunaan produk bank syariah.

¹² Indra Jaya, *Penerapan Statistik Untuk Penelitian Pendidikan*, Cet. Ke-1 (Jakarta: Prenada Media Group, 2019), 36.

¹³Uhar Suharsaputra, 216..

BAB IV

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Desa Tanjung Harapan Kecamatan Kotabumi Selatan Kabupaten Lampung Utara

1. Keadaan Geografis

Secara geografis desa Tanjung Harapan terletak di Kecamatan Kotabumi Selatan Kabupaten Lampung Utara dengan jarak membentang kurang lebih 6 km dari pusat pemerintah kecamatan dan kurang lebih 3 km dari ibukota dan memiliki luas wilayah sekitar 58,53 km².¹

2. Keadaan Demografi

Penduduk adalah unsur terpenting dalam suatu wilayah, karena penduduklah yang melakukan aktivitas untuk mendayagunakan segala potensi yang ada, baik itu potensi alam maupun manusianya. Sesuai dengan data yang diperoleh pada monografi desa Tanjung Harapan bahwa jumlah penduduk dengan perincian sebagai berikut:

Tabel 4.1
Jumlah Penduduk Menurut Jenis Kelamin²

No	Jenis Kelamin	Jumlah
1	Laki-laki	4.506
2	Perempuan	5.514
	Total	9.020

¹ Dokumentasi Arsip Desa Tanjung Harapan Kecamatan Kotabumi Selatan Pada Tanggal 10 Oktober 2022.

² Dokumentasi Arsip Desa Tanjung Harapan Kecamatan Kotabumi Selatan Pada Tanggal 10 Oktober 2022

Diketahui penduduk desa Tanjung Harapan berjumlah 9.020 jiwa yang terdiri dari 4.506 jiwa berjenis kelamin laki-laki dan 5.514 jiwa berjenis kelamin perempuan.

3. Keadaan Sosial Ekonomi

Ada banyak sektor usaha penduduk di desa Tanjung Harapan, yang pada umumnya masyarakat memiliki mata pencaharian sebagai Pegawai Negeri Sipil, pedagang serta pertukangan. Berikut mata pencaharian penduduk di desa Tanjung Harapan:

Tabel 4.2
Mata Pencarian Masyarakat Desa Tanjung Harapan³

No	Mata Pencaharian	Jumlah
1	Pegawai Negeri Sipil	813
2	ABRI	61
3	Karyawan Swasta	124
4	Pedagang	257
5	Petani	53
6	Pertukangan	271
7	Buruh Tani	48
Total		1.627

Mata pencaharian masyarakat di desa Tanjung Harapan Kecamatan Kotabumi Selatan meliputi Pegawai Negeri sipil berjumlah 831, ABRI

³ Dokumentasi Arsip Desa Tanjung Harapan Kecamatan Kotabumi Selatan Pada Tanggal 10 Oktober 2022

berjumlah 61, karyawan swasta berjumlah 124, pedagang berjumlah 257, petani berjumlah 53, pertukangan berjumlah 271, buruh tani berjumlah 48, dengan total keseluruhan masyarakat yang bermata pencaharian berjumlah 1627.

B. Persepsi dan Minat PNS Desa Tanjung Harapan Terhadap Penggunaan Produk Bank Syariah

Persepsi merupakan sudut pandang manusia dalam mengartikan suatu hal yang terjadi dalam lingkungannya berdasarkan informasi-informasi yang diterima melalui panca indra yang dimilikinya. Maka dari itu, persepsi seseorang dapat mempengaruhi seseorang dalam memilih dan melakukan sesuatu. Sedangkan minat merupakan suatu pemusatan perhatian yang mengandung perasaan senang, kecenderungan hati, serta keinginan yang tidak disengaja yang sifatnya aktif untuk menerima sesuatu dari luar atau lingkungan. Dari adanya hal tersebut, akan memunculkan ketertarikan seseorang pada suatu produk, jasa, atau lembaga untuk menggunakannya.

Namun faktanya, perkembangan perbankan syariah di desa Tanjung Harapan belum menunjukkan pertumbuhan yang cukup baik. Hal ini karena adanya persepsi dan pemahaman masyarakat yang belum tepat terhadap bank syariah terutama yang disebabkan oleh dominasi bank konvensional. Bentuk produk dan jasa pelayanan bank syariah serta prinsip-prinsip dasar perbankan yang telah sesuai dengan hukum Islam, masih belum dipahami dan dimengerti oleh sebagian besar masyarakat terutama bagi PNS di desa tersebut.

Berdasarkan hal tersebut, berikut hasil wawancara terhadap 14 narasumber yang diantaranya memiliki riwayat pendidikan terakhir Strata-1 yang memiliki rekening bank serta masih berumur produktif:

1. Wawancara dengan Ibu Amelia, S.Pd

*“Saya pakai Mandiri Syariah. Produk yang saya tahu itu itu hanya pembiayaan dan tabungan. Saya menggunakan produk tabungan karena produk tabungan itu sudah familiar untuk digunakan baik di bank konvensional maupun bank syariah, kemudian karena produknya memakai prinsip Islam. Selain itu akad yang digunakan bisa di sesuaikan sama keinginan kita, makanya saya tertarik menggunakan produk tersebut...”*⁴

Wawancara tersebut menjelaskan bahwa menggunakan produk bank syariah memberikan keuntungan dan manfaat yang dibutuhkan oleh nasabahnya seperti terjangkaunya biaya administrasi, rendahnya biaya pembukaan rekening, dan akadnya yang bervariasi. Hal ini tentu memberikan rasa aman dan nyaman bagi nasabah yang menggunakannya. Ketertarikan mereka tidak hanya berdasarkan pada keuntungan dan manfaatnya, namun adanya sosialisasi terhadap produk-produk bank syariah semakin memunculkan minat mereka untuk menggunakannya tanpa adanya keraguan.

2. Wawancara dengan Ibu Sherly Novinda, S.Pd

*“Saya menggunakan Mandiri Syariah, Produk yang saya gunakan itu tabungan. Karena pernah mendapat sosialisasi dari pihak bank, yang biaya administrasinya kecil dan setoran awalnya hanya 100 ribu. Oleh karena itu saya jadi berminat menggunakan produk bank syariah...”*⁵

⁴ Wawancara dengan Ibu Amelia pada tanggal 20 November 2022.

⁵ Wawancara dengan Ibu Sherly Novinda, pada tanggal 20 November 2022.

Wawancara diatas menjelaskan bahwa jenis produk tabungan sangatlah banyak dan bervariasi, sehingga menyulitkan nasabah untuk mengingat. Namun kelebihan yang nasabah rasakan dari adanya produk tersebut yaitu rendahnya biaya administrasi, akadnya jelas dan transparan sehingga dapat disesuaikan dengan keinginan sendiri, dan semua produk yang menggunakan prinsip syariah.

3. Wawancara dengan Ibu Siti Uswatun Hasanah, S.Pd

“Saya itu, pakai Mandiri Syariah, kalo produk yang saya tahu itu hanya tabungan dan pembiayaan, Kalo tabungan itu simpanan dana seingat saya ada dua jenis tabungan yaitu wadiah dan mudharabah , sedangkan pembiayaan itu sejenis pinjaman, bentuk pembiayaannya itu seperti bagi hasil, usaha patungan, kemudian sewa. Saya menggunakan produk tabungan itu karena bebas biaya admin, jadi tabungan saya tidak ada potongan meskipun tidak ada transaksi...”⁶

Wawancara diatas menjelaskan bahwa tabungan wadiah merupakan tabungan yang dibebaskan biaya administrasi, sehingga tidak ada potongan setiap bulan meskipun tidak melakukan transaksi. Kelebihan yang dirasakan nasabah yaitu tabungan menjadi utuh, setoran awal hanya sekitar Rp. 100.000,00 yang kemudian dilanjutkan setoran minimal Rp. 50.000,00. Perbedaan yang dirasakan biaya yang dikeluarkan untuk administrasi sangat terjangkau sehingga tidak memberatkan nasabahnya.

4. Wawancara dengan Ibu Iryen Marlia, S.Pd

“Saya itu menggunakan Bank Mandiri Syariah. Produk yang saya tahu itu yang saya tahu itu hanya tabungan dan pembiayaan ,tapi produk yang saya pakai itu tabungan wadiah. Saya menggunakan produk tabungan itu karena tidak ada bunga, kemudian karena akad yang saya

⁶ Wawancara dengan Ibu Siti Uswatun Hasanah pada tanggal 20 November 2022.

pakai itu berupa wadiah, jadi simpanan dana saya itu tetap utuh. Jadi tabungan saya jadi cepat terkumpul karena tidak ada biaya administrasi per bulan, kemudian endapan saldonya juga rendah hanya 50 ribu saja. Saya mengetahui hal tersebut karena sebelumnya pernah dapat sosialisasi tentang produk bank syariah yang bertempat di SD 6 Tanjung Aman. Kalo menurut saya pembedanya itu di setoran awal pembuatan rekening terus juga potongan biaya administrasi lebih murah daripada bank konvensional...”.⁷

Wawancara diatas menjelaskan bahwa alasan menggunakan tabungan wadiah karena terbebas dari bunga, simpanan dananya tidak berkurang, serta saldo minimal yang rendah. Untuk perbedaan yang dirasakan narasumber sendiri terdapat di awal pembukaan rekening yang lebih murah dan potongan biaya admnstarsi yang rendah.

5. Wawancara dengan Ririn Fatianingsih, S.Pd

“Saya pakai mandiri syariah, dan produk yang saya pakai hanya tabungan wadiah. reputasi banknya juga sudah bagus, fasilitas yang diberikan juga lengkap, kemudian juga sudah banyak yang menggunakannya. Kalo produknya yang saya tahu tabungan kemudian pembiayaan. Sebenarnya untuk sosialisasi sih udah pernah beberapa kali, di SD 6 Tanjung Aman. Menurut saya perbedaanya ya hanya di sistem operasionalnya dan prinsip yang digunakan, untuk perbedaan yang lebih spesifik lagi ya saya kurang tahu...”.⁸

Wawancara diatas menjelaskan bahwa narasumber menggunakan produk bank syariah berupa tabungan wadiah. Untuk sosialisasi memang sudah pernah, Persepsi narasumber lebih terpaku oleh bank syariah yang memiliki reputasi yang bagus, fasilitasnya yang lengkap

⁷ Wawancara dengan Ibu Iryen Marlia pada tanggal 20 November 2022.

⁸ Wawancara dengan Ibu Ririn Fatianingsih, S.Pd pada tanggal 20 November 2022.

6. Wawancara dengan Ibu Susanti, S.Pd

“Saya menggunakan produk perbankan syariah tabungan. Pernah juga sekilas mendapat sosialisasi dari pihak bank yang diadakan di SD 6 Tanjung Aman. Kalo untuk pembedanya sih ada di produk yang bermacam-macam, akad-akadnya sesuai dengan unsur islam, bebas bunga, serta menjamin keuntungan ketika melakukan investasi...”⁹

Wawancara diatas menjelaskan bahwa narasumber menggunakan bank syariah, narasumber sedikit mengetahui hal-hal yang berkaitan dengan produk bank syariah seperti produknya yang bermacam-macam, akad-akadnya yang sesuai dengan unsur islam, terbebas dari bunga, serta dapat menjamin keuntungan ketika melakukan investasi.

7. Wawancara dengan Ibu Heni Choirunnisa, S.Pd

“Saya menggunakan Bank Syariah Kotabumi, untuk produknya saya hanya tahu pembiayaan dan tabungan sedangkan yang saya gunakan hanya tabungan. Alasannya karena produk bank syariah itu operasionalnya tidak pakai bunga, tidak ada biaya administrasi per bulannya, kemudian saldo endapannya juga cukup rendah di bandingkan bank konvensional. Saya tahu hal itu karena sebelumnya saya pernah dapat sosialisasi dari pihak bank yang bertempat di SD 6 Tanjung Aman. Selama penggunaan, kendala yang dirasakan itu ketika saya ingin bertanya lebih detail kepada SDM pihak tentang produk-produk yang lain, namun penjelasan mereka sulit dipahami oleh karena itu saya hanya menggunakan produk tabungan. Pembedanya itu kalo bank syariah produknya bervariasi, akadnya jelas, mekanisme kerjanya berlandaskan syariat Islam sehingga tidak ada unsur riba....”¹⁰

Wawancara diatas menjelaskan bahwa narasumber menggunakan produk tabungan Wadi'ah karena tabungan tersebut terbebas dari biaya administrasi di setiap bulannya sehingga tidak perlu khawatir jika tabungannya berkurang. Selain itu tabungan tersebut juga tidak

⁹ Wawancara dengan Susanti, S. Pd pada tanggal 19 November 2022.

¹⁰ Wawancara dengan Ibu Heni Choirunnisa, S.Pd pada tanggal 20 November 2022.

mendapatkan bagi hasil karena prinsipnya memang hanya titipan yang disimpan.

8. Wawancara dengan Ibu Ruminah, S.Pd

“Saya menggunakan Bank Syariah Kotabumi, produk yang saya tahu pembiayaan dan tabungan. Kalo yang saya gunakan itu produk tabungan. Kalo kendala untuk penggunaan tabungannya sih tidak, tapi untuk mengingat produk-produk yang lain itu agak susah, karena produk nya kan banyak terus penamaannya juga sulit diingat, jadi terkadang ketika pegawai bank menawarkan produk yang lain saya merasa bingung. Saya mengetahui hal tersebut karena sebelumnya pernah dapat sosialisasi tentang produk bank syariah yang bertempat di SD 6 Tanjung Aman. Kelebihan produk nya ternyata lebih murah ya dari pada bank konvensional, biaya adminnya saja rendah sekitar 2 ribu perbulan. Terus akadnya kita bisa pilih sendiri sesuai denga kemauan kita. Jadi lebih merasa aman sih nabung di bank syariah. Untuk pembeda nya banyak banget contohnya produk lebih lengkap, semua produknya berprinsip syariah, kemudian akad-akad yang ditawarkan jelas dan transparan, dan bisa disesuaikan dengan keinginan kita...”¹¹

Wawancara diatas menjelaskan bahwa jenis produk tabungan sangatlah banyak dan bervariasi, sehingga menyulitkan nasabah untuk mengingat. Namun kelebihan yang nasabah rasakan dari adanya produk tersebut yaitu rendahnya biaya administrasi, akadnya jelas dan transparan sehingga dapat disesuaikan dengan keinginan sendiri, dan semua produk yang menggunakan prinsip syariah.

9. Wawancara dengan Bapak Hermansah, Ama. Pd

“Saya itu, pakai Bank Syariah Kotabumi, kalo produk yang saya tahu itu hanya tabungan, dan pembiayaan. Tapi produk yang saya gunakan itu hanya tabungan wadiah. Saya menggunakan produk itu karena bebas biaya admin, jadi tabungan saya tidak ada potongan meskipun tidak ada transaksi. Selama menggunakan produk tersebut ya belum ada kendala. Malah yang saya rasakan tabungan saya utuh, tanpa ada biaya

¹¹ Wawancara dengan Ibu Ruminah, pada tanggal 18 November 2022.

administrasi per bulannya. Waktu setoran awalnya juga cuma 100 ribu terus selanjutnya setoran minimal 50 ribu, jadi lebih terjangkau untuk saya. Kalo untuk sosialisasi memang sudah pernah dapat yang bertempat di SD 6 Tanjung Aman. Untuk perbedaannya itu di biaya admin nya, soalnya kalo di bank konvensional itu lebih besar dibandingkan bank syariah. Kalo untuk saldo minimum sama saja, karena ada beberapa bank konvensional yang minimal saldonya 50 ribu... ”¹²

Wawancara diatas menjelaskan bahwa tabungan wadiah merupakan tabungan yang dibebaskan biaya administrasi, sehingga tidak ada potongan setiap bulan meskipun tidak melakukan transaksi. Kelebihan yang dirasakan nasabah yaitu tabungan menjadi utu, setoran awal hanya sekitar Rp. 100.000,00 yang kemudian dilanjutkan setoran minimal Rp. 50.000,. Perbedaan yang dirasakan biaya yang dikeluarkan untuk administrasi sangat terjangkau sehingga tidak memberatkan nasabahnya.

10. Wawancara dengan Bapak Zainani, S.Pd

“Saya menggunakan Bank Syariah Kotabumi, untuk produknya saya hanya tahu pembiayaan dan tabungan sedangkan yang saya gunakan hanya tabungan. Alasannya karena produk bank syariah itu operasionalnya tidak pakai bunga, tidak ada biaya administrasi per bulannya, kemudian saldo endapannya juga cukup rendah di bandingkan bank konvensional. Pembedanya itu kalo bank syariah produknya bervariasi, akadnya jelas, mekanisme kerjanya berlandaskan syariat Islam sehingga tidak ada unsur riba... ”¹³

Wawancara diatas menjelaskan bahwa narasumber menggunakan produk tabungan Wadi’ah karena tabungan tersebut terbebas dari biaya administrasi di setiap bulannya sehingga tidak perlu khawatir jika tabungannya berkurang. Selain itu tabungan tersebut juga tidak

¹² Wawancara dengan Bapak Hermansah pada tanggal 18 November 2022.

¹³ Wawancara dengan Bapak Zainani, pada tanggal 19 November 2022.

mendapatkan bagi hasil karena prinsipnya memang hanya titipan yang disimpan.

11. Wawancara dengan Ibu Evita Sari, S.Pd

Saya itu menggunakan Bank Syariah Indonesia. Produk yang saya tahu itu yang saya tahu itu hanya tabungan dan pembiayaan, tapi produk yang saya pakai itu tabungan wadiah. Saya menggunakan produk tabungan itu karena tidak ada bunga, kemudian karena akad yang saya pakai itu berupa wadiah, jadi simpanan dana saya itu tetap utuh. Jadi tabungan saya jadi cepat terkumpul karena tidak ada biaya administrasi per bulan, kemudian endapan saldonya juga rendah hanya 50 ribu saja. Kalo menurut saya pembedanya itu di setoran awal pembuatan rekening terus juga potongan biaya administrasi lebih murah daripada bank konvensional...”¹⁴

Wawancara diatas menjelaskan bahwa alasan menggunakan tabungan wadiah karena terbebas dari bunga, simpanan dananya tidak berkurang, serta saldo minimal yang rendah,. Untuk perbedaan yang dirasakan narasumber sendiri terdapat di awal pembukaan rekening yang lebih murah dan potongan biaya admnstarsi yang rendah.

12. Wawancara dengan Ibu Eka wahyu Yulia Pratiwi, S.Pd

“Saya pakai Mandiri Syariah Produk yang saya tahu itu hanya tabungan, dan pembiayaan.. Awal menggunakan produk itu karena ajakan dari teman saya , yang katanya biaya adminnya kecil dan setoran awalnya hanya 100 ribu. Oleh karena itu saya jadi berminat menggunakan poduk bank syariah. Kalo kendala, sejauh ini belum ada , tapi kalo kendala di luar produk tabungan memang ada. Misalnya penyebutan nama produk banknya , kemudian jenis-jenis akadnya, sistem kerja dari masing-masing produknya, itu saya belum paham....”¹⁵

Wawancara tersebut menjelaskan bahwa menggunakan produk bank syariah memberikan keuntungan dan manfaat yang dibutuhkan oleh

¹⁴ Wawancara dengan Ibu Evita Sari pada tanggal 18 November 2022.

¹⁵ Wawancara dengan Ibu Eka wahyu Yulia Pratiwi,pada tanggal 18 November 2022.

nasabahnya seperti terjangkaunya biaya administrasi dan pembukaan rekening. Meskipun begitu, pemahaman nasabah hanya sebatas produk yang mereka gunakan saja, sehingga pemahaman untuk produk lainnya masih kurang.

13. Wawancara dengan Ibu Maretha Intan Sari, S.Pd

Saya menggunakan Mandiri Syariah, yang saya tahu beberapa produknya seperti tabungan dan pembiayaan. Untuk produk yang saya pakai itu hanya tabungan, karena akad-akadnya sesuai dengan unsur islam, bebas bunga, serta menjamin keuntungan ketika melakukan investasi. Saya tahu hal itu karena sebelumnya saya pernah dapat sosialisasi dari pihak bank yang bertempat di SD 6 Tanjung Aman....”¹⁶

Wawancara diatas menjelaskan bahwa narasumber hanya mengetahui produk bank syariah seperti tabungan dan pembiayaan. Sedangkan produk yang digunakan hanya tabungan. Hal ini dikarenakan akad-akadnya yang sesuai dengan unsur islam, terbebas dari bunga, serta dapat menjamin keuntungan ketika melakukan investasi. Beliau mengetahui hal itu karena pernah mendapatkan sosialisasi dari pihak bank yang bertempat di SD 6 Tanjung Aman.

14. Wawancara dengan Bapak Muhammad Nurfaizi

Saya menggunakan Bank Mandiri Syariah ,untuk produknya saya hanya tahu pembiayaan dan tabungan sedangkan yang saya gunakan hanya tabungan. Alasannya karena produk bank syariah itu operasionalnya tidak pakai bunga, tidak ada biaya administrasi per bulannya, kemudian saldo endapannya juga cukup rendah di bandingkan bank konvensional. Saya tahu hal itu karena sebelumnya saya pernah dapat sosialisasi dari pihak bank yang bertempat di SD 6 Tanjung Aman. Selama penggunaan, kendala yang dirasakan itu ketika saya ingin bertanya lebih detail kepada SDM pihak tentang produk-produk yang lain,

¹⁶ Wawancara dengan Ibu Maretha Intan Sari ,pada tanggal 19 November 2022.

namun penjelasan mereka sulit dipahami oleh karena itu saya hanya menggunakan produk tabungan. Pembedanya itu kalo bank syariah produknya bervariasi, akadnya jelas, mekanisme kerjanya berlandaskan syariat Islam sehingga tidak ada unsur riba....”¹⁷

Wawancara diatas menjelaskan bahwa narasumber hanya mengetahui produk bank syariah seperti tabungan dan pembiayaan sedangkan produk yang digunakan adalah tabungan. Alasan beliau menggunakannya karena produk bank syariah operasionalnya tidak menggunakan bunga, tidak ada biaya administrasi per bulannya, serta saldo endapan yang cukup rendah di bandingkan bank konvensional. Beliau mengetahui hal tersebut karena sebelumnya sudah mendapat sosialisasi dari pihak bank yang bertempat di SD 6 Tanjung Aman. Selama penggunaan, kendala yang dirasakan ketika bertanya lebih detail kepada SDM pihak tentang produk-produk yang lain, namun penjelasan mereka sulit dipahami. Untuk perbedaan yang dirasakan beliau yaitu bank syariah produknya bervariasi, akadnya jelas, mekanisme kerjanya berlandaskan syariat Islam sehingga tidak ada unsur riba.

Berdasarkan hasil wawancara dengan narasumber di desa Tanjung Harapan Kecamatan Kotabumi Selatan, dapat disimpulkan bahwa dari 11 PNS sudah berminat menggunakan produk bank syariah berupa tabungan. Rata-rata dari mereka produk yang diketahui hanya pembiayaan dan tabungan. Untuk pengetahuan mengenai mekanisme kerjanya masih kurang karena yang mereka kuasai hanya produk yang mereka gunakan.

¹⁷ Wawancara dengan Bapak Muhammad Nurfaizi pada tanggal 20 November 2022.

Dengan adanya hal tersebut, dapat dikatakan bahwa ada beberapa alasan yang memunculkan seseorang untuk menggunakan produk bank syariah. ini sesuai dengan hasil wawancara sebagai berikut:

a. Pengetahuan

Menurut ibu Amelia yang bekerja sebagai PNS mengatakan bahwa pengetahuan beliau mengenai produk bank syariah adalah pembiayaan dan tabungan.¹⁸ Selanjutnya dengan ibu Sherly Novinda yang mengatakan bahwa produk yang beliau gunakan hanya tabungan.¹⁹ Kemudian wawancara dengan ibu Siti Uswatun Hasanah yang menjelaskan bahwa produk bank syariah yang beliau ketahui adalah tabungan dan pembiayaan.²⁰

Hal ini juga serupa dengan penjelasan ibu Iryen Marlia, Ririn Fatianingsih, Susanti, Heni Choirunnisa, Ruminah, Evita Sari serta bapak Hermansah dan Zainani yang berpendapat bahwa produk yang mereka ketahui hanya sebatas pembiayaan dan pengetahuan. Dalam hal ini pengetahuan mengenai produk perbankan syariah dapat mempengaruhi seseorang karena akan dianggap paham mengenai produk tersebut.

b. Faktor Ekonomi

Keadaan ekonomi ini berkaitan dengan hasil pendapatan seseorang, dimana pendapatan tersebut akan melatarbelakangi seseorang untuk melakukan aktifitas ekonomi seperti menabung. Hal ini sesuai dengan hasil wawancara kepada ibu Amelia yang menyatakan bahwa produk

¹⁸ Wawancara dengan Ibu Amelia pada tanggal 20 November 2022

¹⁹ Wawancara dengan Ibu Sherly Novinda, pada tanggal 20 November 2022.

²⁰ Wawancara dengan Ibu Siti Uswatun Hasanah pada tanggal 20 November 2022.

perbankan syariah yang beliau gunakan adalah tabungan. Hal ini dikarenakan produk tersebut sudah familiar untuk digunakan baik di bank konvensional maupun bank syariah, selain itu sudah memakai prinsip Islam.²¹ Selanjutnya ibu Sherly Novinda yang menjelaskan bahwa beliau menggunakan produk tabungan, hal ini karena biaya administrasi yang rendah dan setoran awal yang hanya 100 ribu.²²

Kemudian wawancara dengan ibu Siti Uswatun Hasanah yang mengatakan bahwa produk bank syariah yang digunakan tabungan dengan alasan karena bebas biaya admin, sehingga tabungan tidak terdapat potongan meskipun tidak ada transaksi.²³ Selanjutnya ibu Iryen Marlia yang menyatakan bahwa produk yang digunakan adalah produk tabungan, hal karena bebas bunga, dan akad yang digunakan adalah wadiah, sehingga simpanannya tetap.²⁴ Pernyataan berikutnya dari ibu Ririn Fatianingsih yang mengatakan bahwa produk yang digunakan adalah tabungan wadiah, beliau menggunakan produk tersebut karena reputasi banknya juga sudah bagus, fasilitas yang diberikan juga lengkap, kemudian juga sudah banyak yang menggunakannya. Selanjutnya ibu Susanti yang mengatakan bahwa produk yang beliau gunakan juga tabungan. Hal in sama halnya dengan ibu Heni Choirunnisa, Ruminah, Evita Sari serta bapak Hermansah dan Zainani yang menggunakan produk serupa.

²¹ Wawancara dengan Ibu Amelia pada tanggal 20 November 2022

²² Wawancara dengan Ibu Sherly Novinda pada tanggal 20 November 2022

²³ Wawancara dengan Ibu Siti Uswatun Hasanah pada tanggal 20 November 2022

²⁴ Wawancara dengan Ibu Iryen Marlia pada tanggal 20 November 2022

c. Faktor Sosial/Lingkungan

Faktor sosial juga mempengaruhi seseorang untuk menggunakan suatu produk. Faktor tersebut terdiri dari keluarga, teman, organisasi sosial serta asosiasi profesional. Hal ini sesuai dengan hasil wawancara dengan ibu Amelia yang mengatakan bahwa beliau menggunakan produk tersebut karena adanya sosialisasi dari pihak bank syariah.²⁵ Hal serupa juga dijelaskan oleh narasumber lainnya yang mendapatkan sosialisasi dari pihak bank yang bertempat di lingkungan kerja.

d. Pendidikan

Dari hasil wawancara yang diperoleh, dapat diketahui bahwa narasumber terkait penggunaan produk bank syariah memiliki tingkat pendidikan Strata I. Hal ini membuktikan bahwa tingkat pendidikan mempengaruhi minat masyarakat untuk menggunakan suatu produk. Tingginya pendidikan akan cenderung mempengaruhi minat seseorang untuk mendapatkan informasi baik dari orang lain maupun dari media massa. Semakin banyak informasi yang masuk maka semakin banyak pula pengetahuan yang didapat.

e. Pekerjaan

Dari hasil wawancara yang diperoleh, dapat diketahui bahwa narasumber terkait penggunaan produk bank syariah memiliki pekerjaan sebagai PNS. Dalam hal ini pekerjaan merupakan salah satu faktor yang mempengaruhi tingkat penggunaan produk bank syariah. Dengan pekerjaan

²⁵ Wawancara dengan Ibu Amelia pada tanggal 20 November 2022

yang layak tentunya masyarakat dapat mengetahui tentang adanya produk-produk bank syariah karena seseorang dapat berfikir realistis tentang apa yang harus mereka ketahui. Sedangkan mereka yang kurang layak dalam pekerjaan, akan malas dalam mencari informasi tentang adanya produk bank syariah.

C. Analisis Persepsi dan Minat PNS Desa Tanjung Harapan Terhadap Penggunaan Produk Bank Syariah

Di dalam penelitian ini menjelaskan bahwa pengetahuan masyarakat terhadap produk bank syariah masih sangat minim. Hal ini yang kemudian menjadi daya tarik tersendiri bagi peneliti untuk meningkatkan minat masyarakat dan mengubah persepsi mereka mengenai penggunaan produk bank syariah. Sasaran utama peneliti adalah PNS di desa Tanjung Harapan Kecamatan Kotabumi Selatan, hal dikarenakan mereka yang sering melakukan transaksi di bank syariah untuk tabungan ataupun pembiayaan lainnya.

Dapat diketahui bahwa dari 14 PNS sudah menggunakan produk bank syariah. Produk yang mereka ketahui adalah tabungan dan pembiayaan. Tabungan sendiri merupakan bentuk simpanan dana sedangkan pembiayaan merupakan pinjaman dana.

Produk bank syariah yang mereka gunakan hanya produk tabungan, dimana masyarakatnya sudah umum mengetahui dan menggunakan produk tersebut baik dari bank syariah maupun konvensional, kemudian produknya sudah berlandaskan prinsip syariah, bebas biaya administrasi, serta jenis

tabungan dan akadnya yang bervariasi. Akan tetapi, pengetahuan PNS terkait produk-produk lainnya seperti pembiayaan, deposito, serta pelayanan jasa lainnya masih terbilang rendah, mereka hanya paham dengan produk yang digunakan saja. Hal ini sesuai dengan pernyataan berikut bahwa pengetahuan mereka merupakan hasil tahu terhadap sesuatu atau segala perbuatan manusia untuk memahami sesuatu objek yang dihadapinya, atau hasil usaha manusia untuk memahami objek tertentu.²⁶ Padahal pihak bank juga sudah memberikan layanan sosialisasi kepada masyarakat dalam bentuk kerja sama maupun untuk memperingati sebuah perayaan. Sosialisasi tersebut dilaksanakan dengan cara mengunjungi tempat umum seperti sekolah ataupun perkantoran.

Selain itu, mereka mengatakan bahwa selama menggunakan produk bank syariah, belum pernah ada kendala yang dirasakan. Namun ada beberapa narasumber yang mengatakan bahwa kendala yang dirasakan justru dari segi pelayanan sumber daya manusia yang masih kurang, sehingga ketika menjelaskan produk-produk lainnya kurang saya mengerti dengan baik.

Meskipun begitu, banyak manfaat yang dirasakan oleh PNS ketika menggunakan produk tabungan, seperti bebas biaya administrasi di setiap bulannya, sehingga simpanan dana tetap utuh, setoran dana yang terjangkau, saldo minimal yang hanya sebesar Rp.50.000,00, serta mekanisme kerja yang bagus dan cepat. Hal ini sesuai dengan pernyataan berikut bahwa alasan seseorang menggunakan produk karena adanya status ekonomi seseorang, hal

²⁶ Maria Ulfa, *Pemahaman Masyarakat tentang Bank Syariah Studi Kasus di Kampung Adi Jaya Kecamatan Terbanngi Besa Kabupaten Lampung Tengah*, (Skripsi: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Metro), 2018, 23-26.

ini juga akan menentukan tersedianya suatu fasilitas yang diperlukan untuk kegiatan seseorang.²⁷

Dari adanya manfaat tersebut, menimbulkan adanya perbandingan antara produk bank syariah dengan produk bank konvensional yang dirasakan oleh PNS, seperti bank syariah menggunakan sistem bagi hasil, prinsip yang digunakan berlandaskan hukum Islam, akad yang digunakan bervariasi dan dapat disesuaikan dengan keinginan kita, serta bebas biaya administrasi.

Pemahaman mereka mengenai produk bank syariah sudah ada walaupun hanya produk tabungan dan pembiayaan saja. Hal ini disebabkan oleh adanya pengaruh dari sosialisasi yang diberikan oleh pihak bank yang dilaksanakan di instansi mereka. Dari adanya sosialisasi yang diberikan menimbulkan adanya pendapat dari mereka mengenai perbedaan produk bank syariah dengan bank konvensional seperti sistem kerja dan prinsip yang digunakan serta landasan hukumnya. Hal ini sesuai dengan pernyataan berikut bahwa kelompok referensi atau acuan seseorang terdiri dari semua kelompok yang memiliki pengaruh langsung atau tidak langsung terhadap sikap atau perilaku seseorang. Faktor sosial juga merupakan salah satu faktor yang mempengaruhi seseorang karena seseorang akan memperoleh pengalaman yang akan berpengaruh pada cara berfikir.²⁸

²⁷ Maria Ulfa, *Pemahaman Masyarakat tentang Bank Syariah Studi Kasus di Kampung Adi Jaya Kecamatan Terbanngi Besa Kabupaten Lampung Tengah*, (Skripsi: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Metro), 2018, 23-26.

²⁸ *Ibid.*,

Dengan adanya macam persepsi tersebut, dapat disimpulkan bahwa beberapa PNS memiliki alasan dalam menggunakan produk bank syariah. mengenai produk bank syariah diantaranya pengetahuan, ekonomi, sosial/lingkungan, pendidikan serta pekerjaan.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis dari penelitian diatas maka disimpulkan PNS di desa Tanjung Harapan berminat menggunakan produk perbankan syariah karena tidak mengandung unsur riba, prinsip syariahnya, serta adanya unsur kemurahan. Dengan adanya hal tersebut menunjukkan bahwa minat PNS dalam penggunaan produk tersebut sudah ada, akan tetapi karena adanya beberapa alasan yang mempengaruhi seseorang menggunakan produk bank syariah seperti pengetahuan, faktor ekonomi, faktor sosial/lingkungan, pendidikan serta pekerjaan.

B. Saran

Adapun saran yang peneliti tujukan bagi bank syariah yaitu diharapkan pihak bank syariah untuk mengadakan sosialisasi yang efektif dan perlu ditekankan pada pengenalan sisi keunggulan yang dimiliki produk bank agar persepsi dan pengetahuan PNS di desa Tanjung Harapan Kecamatan Kotabumi Selatan lebih meningkat lagi.

DAFTAR PUSTAKA

- Ali, Zainuddin. *Hukum Perbankan Syariah* . Jakarta: Sinar Grafika, 2010.
- Alwi, Hasan. *Kamus Besar Bahasa Indonesia*. Jakarta: Departemen Pendidikan Nasional Balai Pustaka. 2005.
- Anas, dan Daniel. “Pengaruh Media Promosi Perbankan Syariah Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah.” *Jurnal Ekonomi Syariah*, Vol. 5, No. 1 (2017).
- Anoraga, Pandji *Manajemen Bisnis*. Jakarta: Rineka Cipta, 2009.
- Anshari, Abdul Ghafur. *Perbankan Syariah Di Indonesia*. Yogyakarta: Gadjah Mada University Press, 2007.
- Antonio, M. Syafi’i, dkk. *Bank Syariah: Analisis Kekuatan, Kelemahan, Peluang Dan Ancaman*. Yogyakarta: Ekonisia. Edisi 2 Cet. 12006.
- Arikunto, Suharsimi. *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta: PT Rineka Cipta, 2010. Edisi Revisi VI. Cet ke-14.
- Couto, Alizamar Nasbahry. *Psikologi Persepsi & Desain Informasi*. Yogyakarta: Media Akademi, 2016, Edisi Pertama, Cet. Ke-1.
- Darmadi, Hamid. *Dimensi-Dimensi Metode Penelitian Pendidikan Dan Sosial* . Bandung: Alfabeta CV. 2013.
- Fathoni, Abdurrahmat . *Metodologi Penelitian Dan Teknik Penyusunan Skripsi*. Jakarta: Rineka Cipta. 2011.
- Gulo, W. *Metodelogi Penelitian*. Jakarta: PT. Grasindo. 2004.
- Hartono Yudi, Rohmaul Listyana. “Persepsi Dan Sikap Masyarakat Terhadap Penanggalan Jawa Dalam Penentuan Waktu Pernikahan.” *Jurnal Agastya*, Vol. 5, No. 1 (Januari 2015).
- Hasibuan, Malahayu S.P. *Dasar-Dasar Perbankan*. Jakarta: PT. Bumi Aksara, 2004.
- Hendrawan Bambang, Imran, “Pengaruh Persepsi Masyarakat Batam Tentang Bank Syariah Terhadap Minat Menggunakan Produk Bank Syariah,” *Journal of Business Administration*, Vol. 1, No. 2 (September 2017).
- Huda Khoirul, Rosyidah, Muhammad Nizar. “Analisis Pengetahuan Nasabah Tentang Produk Perbankan Syariah.” *Jurnal Ekonomi Islam*, Vol. 10, No. 2 (Juni 2019).

- Ibrahim Chanafi, Hutomo Rusdianto, "Pengaruh Produk Bank Syariah Terhadap Minat Menabung Dengan Persepsi Masyarakat Sebagai Variabel Moderating Di Pati," EQUILIBRIUM: Jurnal Ekonomi Syariah, Vol. 4, No. 1 (Juni 2016).
- Junaidi, "Persepsi Masyarakat Untuk Memilih Dan Tidak Memilih Bank Syariah (Studi Kota Palopo)," Jurnal Fokus Bisnis, Vol. 14, No. 2 (2015).
- Komari Noor. "Pengaruh Tingkat Pendidikan, Perhatian Orang Tua, Dan Minat Belajar Siswa Terhadap Prestasi Belajar Bahasa Indonesia Siswi SMK Kesehatan Di Kota Tangerang.," *Universitas Indraprasta PGRI*, Jurnal Pujangga, Vol. 1, No. 2 (2015).
- Kuswarno Engkus, Hadi Suprpto Arifin, Ikhsan Fuady. "Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Persepsi Mahasiswa UNTIRTA Terhadap Keberadaan Perda Syariah Di Kota Serang." Jurnal Penelitian Komunikasi dan Opini Publik, Vol. 21, No. 1 (Juli 2017).
- Muhammad. *Model-Model Akad Pembiayaan Di Bank Syariah* . Yogyakarta: UII Press, 2009.
- Nasution, S. *Metode Research*. Jakarta: PT Bumi Aksara. 2011.
- Moleong, Lexy J. *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Bandung: PT Remaja Rosadakarya, 2014.
- Octaviana, Citra. *Potret Perbankan Syariah Indonesia*, IV/VII. Fakultas Ekonomi UGM: LEBI, 2007.
- Purwantana, Hugiono. *Pengantar Ilmu Sejarah* . Jakarta: PT Bina Aksara. 2000.
- Rahmawati, Ulfah, Santoso. "Produk Kegiatan Usaha Perbankan Syariah Dalam Mengembangkan UMKM Di Era Masyarakat Ekonomi ASEAN (MEA)." Jurnal Penelitian, Vol. 10, No. 2 (Agustus 2016).
- Retnoningsih, Suharno. *Kamus Besar Bahasa Indonesia* . Semarang: Widya Karya. 2006.
- Rukmana, Amir Machmud. *Bank Syariah Teori, Kebijakan Dan Studi Di Indonesia*. Jakarta: Gelora Aksara Pratama, 2010.
- Rafy Sapuri, Rafy. *Psikologi Islam* . Jakarta: Rajawali Press. 2009.
- Setiadi, Nugroho J. *Perilaku Konsumen*. Jakarta: Studi Press, 2003.
- Shaleh, Abdul Rahman . *Psikologi Suatu Pengantar Dalam Perspektif Islam*. Jakarta: Prenada Media Group, 2003.

- Sirat, Abdul Hadi, "Persepsi Masyarakat Terhadap Perbankan Syariah Di Kota Makassar," *Jurnal Jin mil "Al Qalam,"* Vol.16, No. 26 (Desember 2010).
- Soemitra, Andri. *Bank Dan Lembaga Keuangan Syariah* . Jakarta: Kencana, 2009.
- Sopiah, Etta Mamang Sangadji *Perilaku Konsumen Pendekatan Praktik* . Yogyakarta: CV Andi Offset, 2013.
- Soraya, Iin. "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Masyarakat Jakarta Dalam Mengakses Portal Media Jakarta Smart City." *Periklanan AKOM Bina Sarana Informatika*. Jurnal Komunikasi, Vol. 06, No. 01 (2015).
- Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta. Cet-17, 2012.
- Suharsaputra, Uhar. *Metode Penelitian*. Bandung: PT. RefikaAditama, 2012.
- Wahyuni Sri, Silvia Miftakhur Rakhmah, "Pengaruh Persepsi Mahasiswa Tentang Bank Syariah Terhadap Minat Menabung Di Perbankan Syariah," n.d.
- Wardayani, Siti Maria. "Implikasi Shariah Governance Terhadap Reputasi Dan Kepercayaan Bank Syariah," *Jurnal Walisongo*, Vol. 19, no. No. 1 (2011).
- Wiroso, *Produk Perbankan Syariah*. Jakarta Barat: LPFE Usakti. Edisi 1 Cet. 1, 2009.

LAMPIRAN-LAMPIRAN

Lampiran 1 : *Outline*

OUTLINE

PERSEPSI DAN MINAT PNS DESA TANJUNG HARAPAN TERHADAP PENGGUNAAN PRODUK PERBANKAN SYARIAH (Studi Kasus Jl. Penitis Desa Tanjung Harapan Kecamatan Kotabumi Selatan Kabupaten Lampung Utara)

HALAMAN SAMPUL

HALAMAN JUDUL

HALAMAN PERSETUJUAN

HALAMAN PENGESAHAN

ABSTRAK

ORISINILITAS PENELITIAN

MOTTO

PERSEMBAHAN

KATA PENGANTAR

DAFTAR ISI

DAFTAR TABEL

DAFTAR GAMBAR

DAFTAR LAMPIRAN

BAB I PENDAHULUAN

- A. Latar Belakang Masalah
- B. Pertanyaan Penelitian
- C. Tujuan dan Manfaat Penelitian
- D. Penelitian Relevan

BAB II LANDASAN TEORI

- A. Persepsi
 1. Pengertian Persepsi
 2. Faktor yang Mempengaruhi Persepsi
 3. Jenis Persepsi
 4. Karakteristik Seseorang Mempengaruhi Persepsi
 5. Proses Persepsi
- B. Minat
 1. Pengertian Minat
 2. Karakteristik Minat
 3. Faktor yang Mempengaruhi Minat
- C. Bank Syariah
- D. Produk Bank Syariah

BAB III METODE PENELITIAN

- A. Jenis dan Sifat Penelitian
- B. Sumber Data
- C. Teknik Pengumpulan Data
- D. Teknik Analisa Data

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

- A. Gambaran Umum Desa Tanjung Harapan Kecamatan Kotabumi Kabupaten Lampung Utara
- B. Persepsi Dan Minat PNS Desa Tanjung Harapan Terhadap Penggunaan Produk Perbankan Syariah
- C. Analisis

BAB V PENUTUP

- A. Kesimpulan
- B. Saran

**DAFTAR PUSTAKA
LAMPIRAN-LAMPIRAN
DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

Dosen Pembimbing



Liana Dewi Susanti, M.E.Sy
NIP. 19721001 199903 1 003

Metro, September 2022
Mahasiswa Ybs.



Fitri
NPM. 1804100042

Lampiran 2 : Alat Pengumpul Data

ALAT PENGUMPUL DATA (APD)

**PERSEPSI DAN MINAT PNS DESA TANJUNG HARAPAN TERHADAP
PENGUNAAN PRODUK PERBANKAN SYARIAH
(Studi Kasus Jl. Penitis Desa Tanjung Harapan Kecamatan Kotabumi
Selatan Kabupaten Lampung Utara)**

A. Wawancara (*Interview*)

1. Wawancara PNS terhadap Penggunaan Produk Perbankan Syariah

- a. Sejak kapan anda berminat menggunakan produk bank syariah?
- b. Apa saja produk bank syariah yang anda ketahui?
- c. Apa produk bank syariah yang saat ini anda gunakan?
- d. Faktor apa yang mempengaruhi anda sehingga berminat menggunakan produk bank syariah?
- e. Bagaimana persepsi anda mengenai penggunaan produk bank syariah?
- f. Bagaimana layanan yang diberikan dalam penggunaan produk bank syariah?
- g. Apakah ada kekurangan dalam pelayanan produk bank syariah tersebut?
- h. Adakah manfaat yang anda rasakan setelah menggunakan produk bank syariah?
- i. Apakah ada perbedaan dan persamaan antara produk bank syariah dan bank konvensional?

B. Dokumentasi

1. Gambaran umum Desa Tanjung Harapan Kecamatan Kotabumi Selatan Kabupaten Lampung Utara
2. Persepsi dan Minat PNS Desa Tanjung Harapan Terhadap Penggunaan Produk Bank Syariah

Dosen Pembimbing



Liana Dewi Susanti, M.E.Sy
NIP. 19721001 199903 1 003

Metro, September 2022
Mahasiswa Ybs.



Fitri
NPM. 1804100042

Lampiran 3 : Surat Bebas Pustaka



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO
UNIT PERPUSTAKAAN

Jalan Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111
 Telepon (0725) 41507; Faksimili (0725) 47296; Website: www.pustaka.metrouniv.ac.id; e-mail: pustaka.iaim@metrouniv.ac.id

SURAT KETERANGAN BEBAS PUSTAKA
Nomor : P-1449/In.28/S/U.1/OT.01/11/2022

Yang bertandatangan di bawah ini, Kepala Perpustakaan Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro Lampung menerangkan bahwa :

Nama : Fitri
 NPM : 1804100042
 Fakultas / Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam/ Perbankan Syariah

Adalah anggota Perpustakaan Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro Lampung Tahun Akademik 2022 / 2023 dengan nomor anggota 1804100042

Menurut data yang ada pada kami, nama tersebut di atas dinyatakan bebas administrasi Perpustakaan Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro Lampung.

Demikian Surat Keterangan ini dibuat, agar dapat dipergunakan seperlunya.

Metro, 28 November 2022
 Kepala Perpustakaan



Dr. Asad, S. Ag., S. Hum., M.H., C.Me
 NIP. 19505052001121002

Lampiran 4 : Surat Keterangan Pembimbing

11/8/22, 9:00 PM bimbingan skripsi



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringsulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111
 Telepon (0725) 41507; Faksimili (0725) 47298; Website: www.febi.metrouniv.ac.id; e-mail: febi.iaim@metrouniv.ac.id

Nomor : B-3382/In.28.1/J/TL.00/10/2022
 Lampiran : -
 Perihal : **SURAT BIMBINGAN SKRIPSI**

Kepada Yth.,
 Liana Dewi Susanti (Pembimbing 1)
 (Pembimbing 2)
 di-
 Tempat
Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dalam rangka penyelesaian Studi, mohon kiranya Bapak/Ibu bersedia untuk membimbing mahasiswa :

Nama	: FITRI
NPM	: 1804100042
Semester	: 9 (Sembilan)
Fakultas	: Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan	: S1 Perbankan Syariah
Judul	: PERSEPSI & MINAT PNS DI DESA TANJUNG HARAPAN TERHADAP PENGGUNAAN PRODUK BANK SYARIAH (STUDI KASUS JL.PENITIS DESA TANJUNG HARAPAN KECAMATAN KOTABUMI SELATAN KABUPATEN LAMPUNG UTARA)

Dengan ketentuan sebagai berikut :

1. Dosen Pembimbing membimbing mahasiswa sejak penyusunan proposal s/d penulisan skripsi dengan ketentuan sebagai berikut :
 - a. Dosen Pembimbing 1 bertugas mengarahkan judul, outline, alat pengumpul data (APD) dan memeriksa BAB I s/d IV setelah diperiksa oleh pembimbing 2;
 - b. Dosen Pembimbing 2 bertugas mengarahkan judul, outline, alat pengumpul data (APD) dan memeriksa BAB I s/d IV sebelum diperiksa oleh pembimbing 1;
2. Waktu menyelesaikan skripsi maksimal 2 (semester) semester sejak ditetapkan pembimbing skripsi dengan Keputusan Dekan Fakultas;
3. Mahasiswa wajib menggunakan pedoman penulisan karya ilmiah edisi revisi yang telah ditetapkan dengan Keputusan Dekan Fakultas;

Demikian surat ini disampaikan, atas kesediaan Bapak/Ibu diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Metro, 07 Oktober 2022
 Ketua Jurusan,



Muhammad Ryan Fahlevi M.M
 NIP 19920829 201903 1 007

Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik. Untuk memastikan keasliannya, silahkan scan QRCode.

<https://sismik.metrouniv.ac.id/v2/oaas/mahasiswa/bimbingan/mhs-daftar-bimbingskripsi/1-qr-code.php>

1/1

Lampiran 5 : Surat Izin Research

Lampiran 6 : Surat Tugas



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111
Telepon (0725) 41507; Faksimili (0725) 47296; Website: www.febi.metrouniv.ac.id; e-mail: febi.iaim@metrouniv.ac.id

SURAT TUGAS

Nomor: B-3428/In.28/D.1/TL.01/10/2022

Wakil Dekan Akademik dan Kelembagaan Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Metro, menugaskan kepada saudara:

Nama : **FITRI**
NPM : [1804100042](#)
Semester : 9 (Sembilan)
Jurusan : S1 Perbankan Syariah

- Untuk :
1. Mengadakan observasi/survey di DESA TANJUNG HARAPAN, guna mengumpulkan data (bahan-bahan) dalam rangka menyelesaikan penulisan Tugas Akhir/Skripsi mahasiswa yang bersangkutan dengan judul "PERSEPSI DAN MINAT PNS DESA TANJUNG HARAPAN TERHADAP PENGGUNAAN PRODUK PERBANKAN SYARIAH (STUDI KASUS JL.PENITIS DESA TANJUNG HARAPAN KECAMATAN KOTABUMI SELATAN KABUPATEN LAMPUNG UTARA)".
 2. Waktu yang diberikan mulai tanggal dikeluarkan Surat Tugas ini sampai dengan selesai.

Kepada Pejabat yang berwenang di daerah/instansi tersebut di atas dan masyarakat setempat mohon bantuannya untuk kelancaran mahasiswa yang bersangkutan, terima kasih.

Dikeluarkan di : Metro
Pada Tanggal : 11 Oktober 2022

Mengetahui,
Pejabat Setempat



IWAN IRAWAN, SE
NIP. 19780609 201001 1 019

Wakil Dekan Akademik dan
Kelembagaan,



Siti Zulaikha S.Ag, MH
NIP [19720611 199803 2 001](#)

Lampiran 7 : Surat Balasan *Research*

11/09/22, 9:01 PM

IZIN RESEARCH



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
 INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO
 FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111
 Telepon (0725) 41507; Faksimili (0725) 47296; Website: www.febi.metrouniv.ac.id; e-mail: febi.iaim@metrouniv.ac.id

Nomor : B-3427/In.28/D.1/TL.00/10/2022
 Lampiran : -
 Perihal : **IZIN RESEARCH**

Kepada Yth.,
 KEPALA DESA TANJUNG
 HARAPAN
 di-

Tempat

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Sehubungan dengan Surat Tugas Nomor: B-3428/In.28/D.1/TL.01/10/2022, tanggal 11 Oktober 2022 atas nama saudara:

Nama : **FITRI**
 NPM : 1804100042
 Semester : 9 (Sembilan)
 Jurusan : S1 Perbankan Syariah

Maka dengan ini kami sampaikan kepada saudara bahwa Mahasiswa tersebut di atas akan mengadakan research/survey di DESA TANJUNG HARAPAN, dalam rangka menyelesaikan Tugas Akhir/Skripsi mahasiswa yang bersangkutan dengan judul "PERSEPSI DAN MINAT PNS DESA TANJUNG HARAPAN TERHADAP PENGGUNAAN PRODUK PERBANKAN SYARIAH (STUDI KASUS JL.PENITIS DESA TANJUNG HARAPAN KECAMATAN KOTABUMI SELATAN KABUPATEN LAMPUNG UTARA)".

Kami mengharapkan fasilitas dan bantuan Saudara untuk terselenggaranya tugas tersebut, atas fasilitas dan bantuannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Metro, 11 Oktober 2022
 Wakil Dekan Akademik dan
 Kelembagaan,



Siti Zulaikha S.Ag, MH
 NIP 19720611 199803 2 001



**PEMERINTAH KABUPATEN LAMPUNG UTARA
KECAMATAN KOTABUMI SELATAN
KAMPUNG TANJUNG HARAPAN**

Jl. Kyai Mahfud Sidik, RT/RW 002/004, Tanjung Harapan, Kec. Kotabumi Selatan, Lampung Utara

Nomor : 941/014/TH/XI/2022
Lampiran : -
Perihal : **PEMBERIAN IZIN RESEARCH**
Ref : B-3427/In.28/D.1/TL.00/10/2022

Kepada Yth
Kepala Prodi Perbankan Syariah

Di
IAIN Metro Lampung

Assalamualaikum Wr Wb

Semoga kita senantiasa dalam keadaan sehat wal'afiat dan mendapat taufiq serta hidayah dari Allah SWT.
Aamiin ya robbal 'alamin.

Menunjuk referensi tersebut diatas, dengan ini kami beritahukan bahwa kami menyetujui permohonan Izin Research dalam rangka penyelesaian Tugas Akhir/Skripsi , atas nama saudara :

Nama	: Fitri
NPM	: 1804100042
Jurusan	: S1 Perbankan Syariah
Fakultas	: Ekonomi dan Bisnis Islam
Judul Penelitian	: PERSEPSI DAN MINAT PNS DESA TANJUNG HARAPAN TERHADAP PENGGUNAAN PRODUK PERBANKAN SYARIAH (STUDI KASUS JL.PENITIS DESA TANJUNG HARAPAN KECAMATAN KOTABUMI SELATAN KABUPATEN LAMPUNG UTARA)

Demikianlah surat ini kami sampaikan, Atas kerjasamanya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr Wb

Tanjung Harapan, 07 November 2022



IWAN IRAWAN, SE
NIP. 19780609 201001 1 019

Lampiran 8 : Transkrip Hasil Wawancara

TRANSKIP HASIL WAWANCARA

1. Narasumber : Ibu Amelia, S.Pd
 Hari dan Tanggal : Jumat, 18 November 2022

No	Pertanyaan	Jawaban
1.1	Apakah anda menggunakan bank syariah?	Ya saya pakai Bank Mandiri Syariah
1.2	Sebutkan produk bank syariah yang anda ketahui?	Yang saya tahu itu hanya pembiayaan dan tabungan. Kalo pembiayaan itu sejenis pinjaman, tapi saya belum tahu prosedur meminjamannya seperti apa, hanya pernah di tawarkan oleh pihak bank tapi belum ada minat untuk pakai produk itu. Kalo tabungan itu ya simpanan, cara kerjanya sama dengan bank konvensional hanya saja jenis tabungan di bank syariah itu banyak jenisnya seperti tabungan haji dan tabungan kurban
1.3	Produk apa yang anda gunakan	Saya menggunakan produk tabungan.
1.4	Mengapa anda menggunakan produk tabungan?	Pertama karena produk tabungan itu sudah familiar untuk digunakan baik di bank konvensional maupun bank syariah, kemudian karena produknya memakai prinsip Islam. Selain itu akad yang digunakan bisa di sesuaikan sama keinginan kita, makanya saya tertarik menggunakan produk tersebut.
1.5	Sebelumnya, apakah anda pernah mendapat sosialisasi dari pihak bank mengenai produk-produknya?	Pernah
1.6	Dimana dan dalam rangka apa sosialisasi itu dilakukan?	Waktu itu dilakukan di sekolah tempat saya mengajar, ketika itu kalo tidak salah dalam rangka membentuk kerja sama antara sekolah dengan pihak bank. Ya intinya ajakan untuk siswa agar menabung.
1.7	Selama menggunakan produk bank syariah, apakah anda merasakan ada kendala?	Kalo kendala untuk penggunaan tabungannya sih tidak, tapi untuk mengingat produk-produk yang lain itu agak susah, karena produk nya kan banyak terus penamaannya juga sulit diingat, jadi terkadang ketika pegawai bank menawarkan produk yang lain saya merasa bingung

1.8	Apa yang anda rasakan setelah menggunakan produk bank syariah?	Ternyata lebih murah ya dari pada bank konvensional, biaya adminnya saja rendah sekitar 2 ribu perbulan. Terus akadnya kita bisa pilih sendiri sesuai dengan kemauan kita. Jadi lebih merasa aman sih nabung di bank syariah
1.9	Adakah perbedaan antara produk bank syariah dengan bank konvensional?	Menurut saya produk bank syariah itu lebih lengkap, semua produknya berprinsip syariah, kemudian akad-akad yang ditawarkan jelas dan bisa disesuaikan dengan keinginan kita.

2. Narasumber : Ibu Sherly Novinda, S.Pd
 Hari dan Tanggal : Jumat, 18 November 2022

No	Pertanyaan	Jawaban
2.1	Apakah anda menggunakan bank syariah?	Iya saya pakai Mandiri Syariah
2.2	Sebutkan produk bank syariah yang anda ketahui?	Produk yang saya tahu itu hanya tabungan dan pembiayaan. Kalo tabungan itu simpanan, sedangkan pembiayaan itu seperti pinjaman.
2.3	Produk apa yang anda gunakan	Produk yang saya gunakan itu tabungan.
2.4	Mengapa anda menggunakan produk tabungan?	Karena pernah mendapat sosialisasi dari pihak bank, yang biaya administrasinya kecil dan setoran awalnya hanya 100 ribu. Oleh karena itu saya jadi berminat menggunakan produk bank syariah.
2.5	Sebelumnya, apakah anda pernah mendapat sosialisasi dari pihak bank mengenai produk-produknya?	Iya pernah beberapa kali
2.6	Dimana dan dalam rangka apa sosialisasi itu dilakukan?	Pada waktu itu dilakukan di sekolah kemudian dalam rangka kerja sama sama pihak banknya.
2.7	Selama menggunakan produk bank syariah, apakah anda merasakan ada kendala?	Sejauh ini belum ada kendala, tapi kalo kendala di luar produk tabungan memang ada. Misalnya penyebutan nama produk banknya, kemudian jenis-jenis akadnya, sistem kerja dari masing-masing produknya, itu saya belum paham. Kalo mau tanya ke pihak bank kan pasti terbatas ya, jadi memang perlu ada sosialisasi sih.
2.8	Apa yang anda rasakan setelah menggunakan produk bank syariah?	Lebih murah ya dari pada bank konvensional, seperti biaya admintrasi nya rendah sekitar 2 ribu perbulan. Kemudian ketika pembukaan rekening itu setoran awalnya cuman 80 ribu dan sudah pakai ATM.

2.9	Adakah perbedaan antara produk bank syariah dengan bank konvensional?	Kalo produk bank syariah itu menggunakan sistem bagi hasil dan akadnya itu bersifat transparan, kalo bank konvensional menggunakan sistem bunga.
-----	---	--

3. Narasumber : Ibu Siti Uswatun Hasanah, S.Pd
 Hari dan Tanggal : Jumat, 18 November 2022

No	Pertanyaan	Jawaban
3.1	Apakah anda menggunakan bank syariah?	Iya, saya pakai Mandiri Syariah
3.2	Sebutkan produk bank syariah yang anda ketahui?	Produk yang saya tahu itu hanya tabungan dan pembiayaan. Kalo tabungan itu simpanan dana seingat saya ada dua jenis tabungan yaitu wadiah dan mudharabah, sedangkan pembiayaan itu sejenis pinjaman, bentuk pembiayaannya itu seperti bagi hasil, usaha patungan, kemudian sewa.
3.3	Produk apa yang anda gunakan	Produk yang saya gunakan itu hanya tabungan wadiah.
3.4	Mengapa anda menggunakan produk tabungan?	Saya menggunakan produk tabungan itu karena bebas biaya admin, jadi tabungan saya tidak ada potongan meskipun tidak ada transaksi.
3.5	Sebelumnya, apakah anda pernah mendapat sosialisasi dari pihak bank mengenai produk-produknya?	Iya pernah.
3.6	Dimana dan dalam rangka apa sosialisasi itu dilakukan?	Waktu itu dilakukan disekolah, kalo gak salah itu dilakukan dalam bentuk kerja sama, kemudian hari jadi terbentuknya bank itu, jadi kayak banyak penawaran menarik dari produk-produknya misalnya bonus pembuatan rekening kemudian undian hadiah yang diberikan.
3.7	Selama menggunakan produk bank syariah, apakah anda merasakan ada kendala?	Kalo produk tabungannya tidak ada kendala. Cuman mungkin di pelayanan SDM nya ya kurang memadai, ketika menawarkan produk lain kepada saya, penjelasannya kurang saya mengerti.
3.8	Apa yang anda rasakan setelah menggunakan produk	Tabungan saya utuh, tanpa ada biaya administrasi per bulannya. Waktu setoran awalnya juga cuman 100 ribu terus selanjutnya minimal 50 ribu, jadi

	bank syariah?	lebih terjangkau untuk saya.
3.9	Adakah perbedaan antara produk bank syariah dengan bank konvensional?	Perbedaannya itu di biaya admin nya, soalnya kalo di bank konvensional itu lebih besar dibandingkan bank syariah. Kalo untuk saldo minimum sama saja, karena ada beberapa bank konvensional yang minimal saldonya 50 ribu

4. Narasumber : Ibu Iryen Marlia, S.Pd
 Hari dan Tanggal : Jumat, 18 November 2022

No	Pertanyaan	Jawaban
4.1	Apakah anda menggunakan bank syariah?	Iya, Saya menggunakan Mandiri Syariah
4.2	Sebutkan produk bank syariah yang anda ketahui?	Yang saya tahu itu hanya tabungan dan pembiayaan.
4.3	Produk apa yang anda gunakan	Yang saya gunakan itu hanya tabungan wadiah.
4.4	Mengapa anda menggunakan produk tabungan?	Saya menggunakan produk tabungan itu karena tidak ada bunga, kemudian karena akad yang saya pakai itu berupa wadiah, jadi simpanan dana saya itu tetap utuh .
4.5	Sebelumnya, apakah anda pernah mendapat sosialisasi dari pihak bank mengenai produk-produknya?	Iya pernah
4.6	Dimana dan dalam rangka apa sosialisasi itu dilakukan?	Waktu itu diadakan di sekolah tempat saya mengajar, kalo dalam rangkanya kalo gak salah bentuk kerja sama.
4.7	Selama menggunakan produk bank syariah, apakah anda merasakan ada kendala?	Menurut saya sejauh ini tidak ada kendala.
4.8	Apa yang anda rasakan setelah menggunakan produk bank syariah?	Tabungan saya jadi cepat terkumpul karena tidak ada biaya administrasi per bulan, kemudian endapan saldonya juga rendah hanya 50 ribu saja.
4.9	Adakah perbedaan antara produk bank syariah dengan bank konvensional?	Yang berebeda itu produk-produknya, akadnya, mekanisme kerjanya, seetoran awal pembuatan rekening juga berebda serta potongan biaya administrasi lebih murah daripada bank konvensional.

5. Narasumber : Ibu Ririn Fatianingsih, S.Pd
 Hari dan Tanggal : Sabtu, 19 November 2022

No	Pertanyaan	Jawaban
5.1	Apakah anda menggunakan bank syariah?	Ya saya pakai Mandiri syariah
5.2	Sebutkan produk bank syariah yang anda ketahui?	Kalo produknya yang saya tahu tabungan kemudian pinjaman.
5.3	Produk apa yang anda gunakan?	Produk yang saya pakai hanya tabungan wadiah.
5.4	Mengapa anda menggunakan produk tabungan wadiah?	Karena produknya memakai prinsip islam.
5.5	Dimana sosialisasi tersebut dilakukan?	Dilakukan di SDN 06 Tanjung Aman waktu itu saya ditawari tentang produk yang ada di bank syariah.
5.6	Selama menggunakan produk bank syariah, apakah anda merakan kendala?	Kalau menggunakan produk tabungan syariah saat ini belum ada kendala sih. Kalau untuk mengingat produk-produk yang lain iya agak susah karena banyak.

6. Narasumber : Ibu Susanti, S.Pd
 Hari dan Tanggal : Sabtu, 19 Novembr 2022

No	Pertanyaan	Jawaban
6.1	Apakah anda menggunakan bank syariah?	Ya saya menggunakan bank syariah
6.2	Sebutkan produk syariah yang anda ketahui?	Yang saya tahu itu tabungan sama pembiayaan .
6.3	Produk apa yang anda gunakan?	Produk yang saya gunakan hanya tabungan
6.4	Mengapa anda menggunakan produk tabungan?	Saya menggunakan produk tabungan karena tidak ada bunga.
6.5	Apakah anda pernah mendapat sosialisasi tentang produk bank syariah?	Iya pernah, dilakukan di sekolahan tempat saya mengajar
6.6	Dimana sosialisasi	Dilakukan di sekolah

	tersebut dilakukan?	
6.6	Menurut anda adakah perbedaan antara produk bank syariah dengan produk bank konvensional?	Perbedaannya ada di landasan hukumnya, kalo bank syariah menggunakan hukum Islam sedangkan bank konvensional menggunakan hukum positif, terus jga katanya produknya lebih lengkap bank syariah.

7. Narasumber : Ibu Heni Choirunnisa, S.Pd
 Hari dan Tanggal : Sabtu, 19 November 2022

No	Pertanyaan	Jawaban
7.1	Apakah anda menggunakan bank syariah?	Iya, saya menggunakan Mandiri Syariah
7.2	Sebutkan produk bank syariah yang anda ketahui?	Saya hanya tahu pembiayaan dan tabungan
7.3	Produk apa yang anda gunakan	Yang saya gunakan itu hanya tabungan.
7.4	Mengapa anda menggunakan produk tabungan?	Karena produk bank syariah itu operasionalnya tidak pakai bunga, tidak ada biaya administrasi per bulannya, kemudian saldo endapannya juga cukup rendah di bandingkan bank konvensional
7.5	Sebelumnya, apakah anda pernah mendapat sosialisasi dari pihak bank mengenai produk-produknya?	Iya ada beberapa kali , itu pun karena di sekolahan, makanya waktu itu jadi berminat.
7.6	Dimana dan dalam rangka apa sosialisasi itu dilakukan?	Diadakannya di sekolah tempat saya mengajar, kalo dalam rangkanya kalo gak salah dalam bentuk kerja sama anatara pihak sekolah dengan pihak banknya.
7.6	Selama menggunakan produk bank syariah, apakah anda merasakan ada kendala?	Kendalanya di SDM bank yang kurang akan pengetahuan bank syariah. Jadi ketika saya bertanya lebih detail tentang produk yang lain, penjelasan dari mereka kurang saya mengerti. Maka dari itu saya hanya menggunakan produk tabungan, yang mudah saya pahami mekanisme kerjanya.
7.7	Apa yang anda rasakan setelah menggunakan produk bank syariah?	Mekanisme kerjanya bagus, bebas dari biaya admin, kemudian minimal saldonya juga rendah sekitar 50 ribu, yang jelas produk syariah ini bisa dijangkau oleh semua kalangan

7.8	Adakah perbedaan antara produk bank syariah dengan bank konvensional?	Kalo bank syariah itu produknya bervariasi, akadnya jelas, mekanismenya kerjanya berlandaskan syariah Islam sehingga tidak ada unsur riba.
-----	---	--

8. Narasumber : Ibu Ruminah, S.Pd
 Hari dan Tanggal : Jumat, 18 November 2022

No	Pertanyaan	Jawaban
8.1	Apakah anda menggunakan bank syariah?	Iya saya pakai Bank Syariah Kotabumi
8.2	Sebutkan produk bank syariah yang anda ketahui?	Produk yang saya tahu itu hanya tabungan dan pembiayaan
8.3	Produk apa yang anda gunakan	Produk yang saya gunakan itu tabungan.
8.4	Mengapa anda menggunakan produk tabungan?	Karena produknya ternyata lebih murah ya dari pada bank konvensional, biaya adminnya saja rendah sekitar 2 ribu perbulan. Terus akadnya kita bisa pilih sendiri sesuai dengan kemauan kita. Jadi lebih merasa aman sih nabung di bank syariah.
8.5	Sebelumnya, apakah anda pernah mendapat sosialisasi dari pihak bank mengenai produk-produknya?	Iya pernah beberapa kali
8.6	Dimana dan dalam rangka apa sosialisasi itu dilakukan?	Pada waktu itu dilakukan di SD 6 Tanjung Aman
8.7	Selama menggunakan produk bank syariah, apakah anda merasakan ada kendala?	Kalo kendala untuk penggunaan tabungannya sih tidak, tapi untuk mengingat produk-produk yang lain itu agak susah, karena produknya kan banyak terus penamaannya juga sulit diingat, jadi terkadang ketika pegawai bank menawarkan produk yang lain saya merasa bingung.
8.8	Apa yang anda rasakan setelah menggunakan produk bank syariah?	lebih murah ya dari pada bank konvensional, biaya adminnya saja rendah sekitar 2 ribu perbulan. Terus akadnya kita bisa pilih sendiri sesuai dengan kemauan kita. Jadi lebih merasa aman sih nabung di bank syariah.
8.9	Adakah perbedaan antara produk bank syariah dengan bank konvensional?	Untuk perbedaannya banyak banget contohnya produk lebih lengkap, semua produknya berprinsip syariah, kemudian akad-akad yang ditawarkan jelas dan transparan, dan bisa disesuaikan dengan keinginan kita

9. Narasumber : Bapak Hermansah, Ama. Pd
 Hari dan Tanggal : Jumat, 18 November 2022

No	Pertanyaan	Jawaban
9.1	Apakah anda menggunakan bank syariah?	Iya saya pakai Bank Syariah Kotabumi
9.2	Sebutkan produk bank syariah yang anda ketahui?	Produk yang saya tahu itu hanya tabungan dan pembiayaan
9.3	Produk apa yang anda gunakan	Produk yang saya gunakan itu tabungan wadiah.
9.4	Mengapa anda menggunakan produk tabungan?	Saya menggunakan produk itu karena bebas biaya admin, jadi tabungan saya tidak ada potongan meskipun tidak ada transaksi.
9.5	Sebelumnya, apakah anda pernah mendapat sosialisasi dari pihak bank mengenai produk-produknya?	Iya pernah beberapa kali
9.6	Dimana dan dalam rangka apa sosialisasi itu dilakukan?	Pada waktu itu dilakukan di SD 6 Tanjung Aman
9.7	Selama menggunakan produk bank syariah, apakah anda merasakan ada kendala?	Selama menggunakan produk tersebut ya belum ada kendala. Malah yang saya rasakan tabungan saya utuh, tanpa ada biaya administrasi per bulannya. Waktu setoran awalnya juga cuma 100 ribu terus selanjutnya setoran minimal 50 ribu, jadi lebih terjangkau untuk saya.
9.8	Apa yang anda rasakan setelah menggunakan produk bank syariah?	lebih murah ya dari pada bank konvensional, biaya adminnya saja rendah. Terus akadnya kita bisa pilih sendiri sesuai dengan kemauan kita. Jadi lebih merasa aman sih nabung di bank syariah.
9.9	Adakah perbedaan antara produk bank syariah dengan bank konvensional?	Untuk perbedaannya itu di biaya admin nya, soalnya kalo di bank konvensional itu lebih besar dibandingkan bank syariah. Kalo untuk saldo minimum sama saja, karena ada beberapa bank konvensional yang minimal saldonya 50 ribu.

10. Narasumber : Bapak Zainani, S.Pd
 Hari dan Tanggal : Sabtu, 19 November 2022

No	Pertanyaan	Jawaban
10.1	Apakah anda menggunakan bank syariah?	Iya saya pakai Bank Syariah Kotabumi
10.2	Sebutkan produk bank syariah yang anda ketahui?	Produk yang saya tahu itu hanya tabungan dan pembiayaan
10.3	Produk apa yang anda gunakan	Produk yang saya gunakan itu tabungan.
10.4	Mengapa anda menggunakan produk tabungan?	Alasannya karena produk bank syariah itu operasionalnya tidak pakai bunga, tidak ada biaya administrasi per bulannya, kemudian saldo endapannya juga cukup rendah di bandingkan bank konvensional.
10.5	Sebelumnya, apakah anda pernah mendapat sosialisasi dari pihak bank mengenai produk-produknya?	Iya pernah beberapa kali
10.6	Dimana dan dalam rangka apa sosialisasi itu dilakukan?	Pada waktu itu dilakukan di SD 6 Tanjung Aman
10.7	Selama menggunakan produk bank syariah, apakah anda merasakan ada kendala?	Selama menggunakan produk tersebut ya belum ada kendala. Malah yang saya rasakan tabungan saya utuh, tanpa ada biaya administrasi per bulannya.
10.8	Apa yang anda rasakan setelah menggunakan produk bank syariah?	Lebih murah ya dari pada bank konvensional, biaya adminnya saja rendah. Terus akadnya kita bisa pilih sendiri sesuai dengan kemauan kita. Jadi lebih merasa aman sih nabung di bank syariah.
10.9	Adakah perbedaan antara produk bank syariah dengan bank konvensional?	Pembedanya itu kalo bank syariah produknya bervariasi, akadnya jelas, mekanisme kerjanya berlandaskan syariat Islam sehingga tidak ada unsur riba

11. Narasumber : Ibu Evita sari, S.Pd
 Hari dan Tanggal : Jumat, 18 November 2022

No	Pertanyaan	Jawaban
11.1	Apakah anda menggunakan bank syariah?	Iya saya pakai Bank Syariah Indonesia
11.2	Sebutkan produk bank syariah yang anda ketahui?	Produk yang saya tahu itu hanya tabungan dan pembiayaan
11.3	Produk apa yang anda gunakan	Produk yang saya gunakan itu tabungan wadiah.
11.4	Mengapa anda menggunakan produk tabungan?	Saya menggunakan produk tabungan itu karena tidak ada bunga, kemudian karena akad yang saya pakai itu berupa wadiah, jadi simpanan dana saya itu tetap utuh. Jadi tabungan saya jadi cepat terkumpul karena tidak ada biaya administrasi per bulan, kemudian endapan saldonya juga rendah hanya 50 ribu saja.
11.5	Sebelumnya, apakah anda pernah mendapat sosialisasi dari pihak bank mengenai produk-produknya?	Iya pernah beberapa kali
11.6	Dimana dan dalam rangka apa sosialisasi itu dilakukan?	Pada waktu itu dilakukan di SD 6 Tanjung Aman
11.7	Selama menggunakan produk bank syariah, apakah anda merasakan ada kendala?	Selama menggunakan produk tersebut ya belum ada kendala. Malah yang saya rasakan tabungan saya utuh, tanpa ada biaya administrasi per bulannya.
11.8	Apa yang anda rasakan setelah menggunakan produk bank syariah?	Lebih murah ya dari pada bank konvensional, biaya adminnya saja rendah. Terus akadnya kita bisa pilih sendiri sesuai dengan kemauan kita. Jadi lebih merasa aman sih nabung di bank syariah.
11.9	Adakah perbedaan antara produk bank syariah dengan bank konvensional?	Kalo menurut saya pembedanya itu di setoran awal pembuatan rekening terus juga potongan biaya administrasi lebih murah daripada bank konvensional.

12. Narasumber : Ibu Eka wahyu Yulia Pratiwi, S.Pd
 Hari dan Tanggal : Jumat, 18 November 2022

No	Pertanyaan	Jawaban
12.1	Apakah anda menggunakan bank syariah?	Iya saya pakai Mandiri Syariah
12.2	Sebutkan produk bank syariah yang anda ketahui?	Produk yang saya tahu itu hanya tabungan dan pembiayaan
12.3	Produk apa yang anda gunakan	Produk yang saya gunakan itu tabungan wadiah.
12.4	Mengapa anda menggunakan produk tabungan?	Awal menggunakan produk itu karena ajakan dari teman saya , yang katanya biaya adminnya kecil dan setoran awalnya hanya 100 ribu. Oleh karena itu saya jadi berminat menggunakan produk bank syariah.
12.5	Sebelumnya, apakah anda pernah mendapat sosialisasi dari pihak bank mengenai produk-produknya?	Iya pernah beberapa kali
12.6	Dimana dan dalam rangka apa sosialisasi itu dilakukan?	Pada waktu itu dilakukan di SD 6 Tanjung Aman
12.7	Selama menggunakan produk bank syariah, apakah anda merasakan ada kendala?	Kalo kendala, sejauh ini belum ada , tapi kalo kendala di luar produk tabungan memang ada. Misalnya penyebutan nama produk banknya , kemudian jenis-jenis akadnya, sistem kerja dari masing-masing produknya, itu saya belum paham.
12.8	Apa yang anda rasakan setelah menggunakan produk bank syariah?	Lebih murah ya dari pada bank konvensional, biaya adminnya saja rendah. Terus akadnya kita bisa pilih sendiri sesuai dengan kemauan kita. Jadi lebih merasa aman sih nabung di bank syariah.
12.9	Adakah perbedaan antara produk bank syariah dengan bank konvensional?	Kalo menurut saya pembedanya itu di setoran awal pembuatan rekening terus juga potongan biaya administrasi lebih murah daripada bank konvensional.

13. Narasumber : Ibu Maretha Intan Sari, S.Pd
 Hari dan Tanggal : Sabtu, 19 November 2022

No	Pertanyaan	Jawaban
13.1	Apakah anda menggunakan bank syariah?	Iya saya pakai Mandiri Syariah
13.2	Sebutkan produk bank syariah yang anda ketahui?	Produk yang saya tahu itu hanya tabungan dan pembiayaan
13.3	Produk apa yang anda gunakan	Produk yang saya gunakan itu tabungan
13.4	Mengapa anda menggunakan produk tabungan?	Karena akad-akadnya sesuai dengan unsur islam, bebas bunga, serta menjamin keuntungan ketika melakukan investasi.
13.5	Sebelumnya, apakah anda pernah mendapat sosialisasi dari pihak bank mengenai produk-produknya?	Iya pernah beberapa kali.
13.6	Dimana dan dalam rangka apa sosialisasi itu dilakukan?	Pada waktu itu dilakukan di SD 6 Tanjung Aman.
13.7	Selama menggunakan produk bank syariah, apakah anda merasakan ada kendala?	Kalo kendala, sejauh ini belum ada , tapi kalo kendala di luar produk tabungan memang ada. Misalnya penyebutan nama produk banknya , kemudian jenis-jenis akadnya, sistem kerja dari masing-masing produknya, itu saya belum paham.
13.8	Apa yang anda rasakan setelah menggunakan produk bank syariah?	Lebih murah ya dari pada bank konvensional, biaya adminnya saja rendah. Terus akadnya kita bisa pilih sendiri sesuai denga kemauan kita. Jadi lebih merasa aman sih nabung di bank syariah.
13.9	Adakah perbedaan antara produk bank syariah dengan bank konvensional?	Kalo menurut saya pembedanya itu di setoran awal pembuatan rekening terus juga potongan biaya adminstrasi lebih murah daripada bank konvensional.

14. Narasumber : Ibu Bapak Muhammad Nurfaizi, S.Pd
 Hari dan Tanggal : Sabtu, 19 November 2022

No	Pertanyaan	Jawaban
14.1	Apakah anda menggunakan bank syariah?	Iya saya pakai Mandiri Syariah
14.2	Sebutkan produk bank syariah yang anda ketahui?	Produk yang saya tahu itu hanya tabungan dan pembiayaan
14.3	Produk apa yang anda gunakan	Produk yang saya gunakan itu tabungan
14.4	Mengapa anda menggunakan produk tabungan?	Alasannya karena produk bank syariah itu operasionalnya tidak pakai bunga, tidak ada biaya administrasi per bulannya, kemudian saldo endapannya juga cukup rendah di bandingkan bank konvensional.
14.5	Sebelumnya, apakah anda pernah mendapat sosialisasi dari pihak bank mengenai produk-produknya?	Iya pernah beberapa kali.
14.6	Dimana dan dalam rangka apa sosialisasi itu dilakukan?	Pada waktu itu dilakukan di SD 6 Tanjung Aman.
14.7	Selama menggunakan produk bank syariah, apakah anda merasakan ada kendala?	Selama penggunaan, kendala yang dirasakan itu ketika saya ingin bertanya lebih detail kepada SDM pihak tentang produk-produk yang lain, namun penjelasan mereka sulit dipahami oleh karena itu saya hanya menggunakan produk tabungan.
14.8	Apa yang anda rasakan setelah menggunakan produk bank syariah?	Lebih murah ya dari pada bank konvensional, biaya adminnya saja rendah. Terus akadnya kita bisa pilih sendiri sesuai dengan kemauan kita. Jadi lebih merasa aman sih nabung di bank syariah.
14.9	Adakah perbedaan antara produk bank syariah dengan bank konvensional?	Pembedanya itu kalo bank syariah produknya bervariasi, akadnya jelas, mekanisme kerjanya berlandaskan syariat Islam sehingga tidak ada unsur riba.

Lampiran 9 : Dokumentasi

FOTO DOKUMENTASI

1. Wawancara dengan Ibu Amelia S.Pd



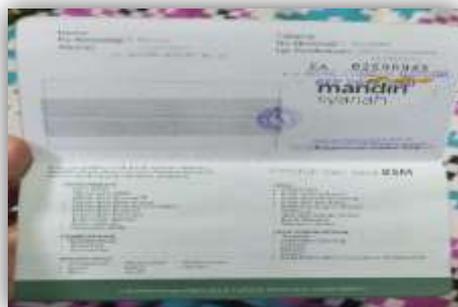
2. Wawancara dengan Sherly Novinda, S.Pd



3. Wawancara dengan Ibu Siti Uswatun Hasanah, S.Pd



4. Wawancara dengan ibu Iryen Marlia, S.Pd



5. Wawancara dengan Ibu Heni Choirunnisa, S.Pd



6. Wawancara dengan Ibu Susanti, S.Pd



7. Wawancara dengan Ibu Ririn Fatianingsih, S.Pd



8. Wawancara dengan Ibu Ruminah S.Pd



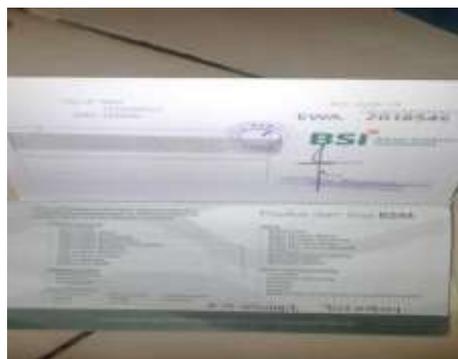
9. Wawancara dengan Bapak Hermansah, Ama. Pd



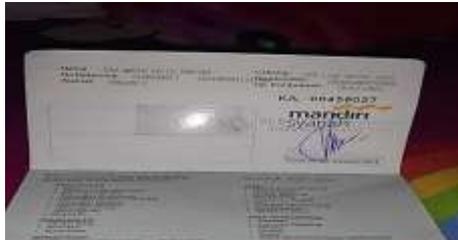
10. Wawancara dengan Bapak Zainani, S.Pd



11. Wawancara dengan Ibu Evita Sari, S.Pd



12. Wawancara dengan Ibu Eka Wahyu Yulia Pratiwi, S.Pd



13. Wawancara dengan Ibu Maretha Intan Sari, S.Pd



14. Wawancara dengan bapak Muhammad Nurfaizi, S.Pd





KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO
FAKULTAS SYARIAH

Jln. Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111
 Telp. (0725) 41507, Fax. (0725) 47296 Email: stajnsui@stainmetro.ac.id Website: www.stainmetro.ac.id

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN PROPOSAL

Nama : FITRI
 NPM : 1804100042
 Fakultas/Jurusan : FEBI / Perbankan Syariah
 Semester/TA : VIII / 2022

No	Hari/ Tanggal	Pembimbing	Hal yang dibicarakan	Tanda Tangan
		31 Mei 2022	ACC untuk di Seminarikan	

Pembimbing

Mahasiswa Ybs,

Liana Dewi Susanti, M.E.Sy
 NIDN. 2022128801

FITRI
 NPM. 1804100042



**KEMENTERIAN AGAMA RI
INSITUT AGAMA ISLAM NEGERI
(IAIN) JURAI SIWO METRO**

Jl. Ki Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111
Telp. (0725) 41507, Fax (0725) 47296, Email : syariah.iaim@metrouniv.ac.id, Website : www.syariah.metrouniv.ac.id

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI

Nama : Fitri

Fakultas/Jurusan : FEBI / Perbankan Syariah

NPM : 1804100042

Semester/TA : IX / 2022

NO	Hari/Tgl	Hal Yang Dibicarakan	Tanda Tangan Dosen
	01 / 22 / 12	ACC 4/melara qoshah	

Dosen Pembimbing

Mahasiswa ybs,

Liana Dewi Susanti, M.E.Sy
NIDN. 2022128801

FITRI
NPM. 1804100042

Lampiran 11 : Surat Plagiasi



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Ki Hajar Dewantara 15A Iringmulyo, Metro Timur, Kota Metro, Lampung, 34111
Telepon (0725) 41507, Faksimili (0725) 47296

SURAT KETERANGAN LULUS PLAGIASI

Yang bertanda tangan di bawah ini menerangkan bahwa;

Nama : Fitri
NPM : 1804100042
Jurusan : S1 Perbankan Syariah

Adalah benar-benar telah mengirimkan naskah Skripsi berjudul **Persepsi dan Minat PNS Desa Tanjung Harapan Terhadap Penggunaan Produk Perbankan Syariah (Studi Kasus Jl. Penitis Desa Tanjung Harapan Kecamatan Kotabumi Selatan Kabupaten Lampung Utara)** untuk diuji plagiasi. Dan dengan ini dinyatakan **LULUS** menggunakan aplikasi Turnitin dengan **Score 19%**.

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Metro, 5 Desember 2022
Ketua Jurusan S1 Perbankan Syariah



Muhammad Ryan Fahlevi
NIP.199208292019031007

Lampiran 12 : Riwayat Hidup

RIWAYAT HIDUP

Peneliti bernama Fitri, dilahirkan di Kotabumi pada tanggal 29 April 2000. Anak ketiga dari bapak Hermansah, S.Pd dan ibu Haridah, S.Pd yang bertempat tinggal di Jl. Penitis Gang Merpati 5 No. 26A Kelurahan Tanjung Harapan, Kecamatan Kotabumi Selatan Kabupaten, Lampung Utara.

Peneliti menyelesaikan pendidikan formalnya di SDN 6 Tanjung Aman pada tahun 2006-2012, kemudian melanjutkan SMPN 01 Kotabumi selama 3 tahun lulus pada Tahun 2015, dan melanjutkan kejenjang SMAN 3 Kotabumi pada Tahun 2015-2018. Dan pada tahun 2018 peneliti diterima menjadi mahasiswi di Institut Agama Islam Negeri Metro (IAIN) Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, melalui seleksi penerimaan mahasiswa baru jalur SPAN-PTKIN.