

**SKRIPSI**

**PERSEPSI USTADZ DAN USTADZAH TERHADAP  
PRODUK FUNDING LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH  
DI PONDOK PESANTREN DARUL A'MAL  
KOTA METRO**

Oleh :

**ANDRE APRIANDO  
NPM. 1804101007**



**Jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO  
1444 H / 2023 M**

**PERSEPSI USTADZ DAN USTADZAH TERHADAP  
PRODUK FUNDING LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH  
DI PONDOK PESANTREN DARUL A'MAL  
KOTA METRO**

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

Oleh:

ANDRE APRIANDO  
NPM. 1804101007

Dosen Pembimbing : Liberty, SE, MA

Jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO  
1444 H / 2023 M**



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

Jl. Ki Hajar Dewantara Kampus 15A Iringmulyo Metro Timur Lampung 34111 Telp. (0725) 41507,  
Fax.(0725) 47296 Website: [www.syariah.metrouniv.ac.id](http://www.syariah.metrouniv.ac.id);e-mail:febi.iain@metrouniv.ac.id

---

**NOTA DINAS**

Nomor : -  
Lampiran : 1 (satu) berkas  
Perihal : **Permohonan Untuk Munaqosah**

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 : ANDRE APRIANDO  
NPM : 1804101007  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jurusan : S1 Perbankan Syariah  
Judul : PERSEPSI USTADZ DAN USTADZAH TERHADAP  
PRODUK FUNDING LEMBAGA KEUANGAN  
SYARIAH DI PONDOK PESANTREN DARUL A'MAL  
KOTA METRO

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

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb*

Metro, April 2023  
Dosen Pembimbing

**Liberty, SE, MA.**  
NIP. 19740824 200003 2 002

## **PERSETUJUAN**

Judul : PERSEPSI USTADZ DAN USTADZAH TERHADAP  
PRODUK FUNDING LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH DI  
PONDOK PESANTREN DARUL A'MAL KOTA METRO

Nama : ANDRE APRIANDO

NPM : 1804101007

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Jurusan : S1 Perbankan Syariah

## **MENYETUJUI**

Untuk dimunaqosahkan dalam sidang munaqosah Fakultas Ekonomi dan  
Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro.

Metro, April 2023  
Dosen Pembimbing



**Liberty, SE, MA.**

NIP. 19740824 200003 2 002



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

Jalan Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 Alringmulyo Kota Metro Lampung 34111  
Telp. (0725) 41507, Fax (0725) 47296 Website: www.metrouniv.ac.id E-mail: iainmetro@metrouniv.ac.id

**PENGESAHAN SKRIPSI**

No: ...B.:1294./10.28.3/D/PP.00.9/05/2023....

Skripsi dengan Judul : PERSEPSI USTADZ DAN USTADZAH TERHADAP PRODUK FUNDING LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH DI PONDOK PESANTREN DARUL A'MAL KOTA METRO, disusun oleh: Andre Apriando, NPM: 1804101007, Jurusan: S1 Perbankan Syariah, telah diujikan dalam Sidang Munaqosyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam pada hari/tanggal: Selasa/21 Maret 2023.

**TIM PENGUJI:**

Ketua/Moderator : Liberty, S.E., M.A

Penguji I : Selvia Nuriasari, M.E.I

Penguji II : Era Yudistira, M.Ak

Sekretaris : Iva Faizah, M.E

(.....)  
(.....)  
(.....)  
(.....)

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

**Dr. Siti Zulaikha, S.Ag, M.H**  
NIP: 19720611 199803 2 001

## ABSTRAK

### PERSEPSI USTADZ DAN USTADZAH TERHADAP PRODUK FUNDING LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH DI PONDOK PESANTREN DARUL A'MAL KOTA METRO

Oleh:

**ANDRE APRIANDO**  
**NPM. 1804101007**

Lembaga keuangan syariah terus mengalami pertumbuhan yang luar biasa seiring dengan pertumbuhan ekonomi Islam itu sendiri, baik dari segi konseptual maupun dari segi operasionalnya. Meskipun harus diakui bahwa sebagai proses, masih ada kelemahan-kelemahan yang harus terus ditingkatkan, misalnya dari segi pelayanan maupun produk-produknya. Seperti bank syariah dan BMT, tercapainya kemampuan bank syariah dan BMT dalam meningkatkan pendapatannya yakni dari kegiatan *funding* dan *lending*. Kegiatan *funding* (penghimpun dana) adalah kegiatan usaha lembaga keuangan dalam menarik atau mengumpulkan dana-dana dari masyarakat dan menampungnya dalam bentuk simpanan tabungan, deposito, giro.

Tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian ini adalah untuk mengetahui persepsi ustadz dan ustadzah terhadap produk *funding* (tabungan) di bank syariah dan BMT. Jenis penelitian yang peneliti gunakan adalah penelitian lapangan (*field research*) yang bersifat deskriptif kualitatif, sumber data yang digunakan adalah sumber data primer yang menggunakan teknik *purposive sampling* dan data sekunder, sedangkan teknik pengumpulan data menggunakan metode wawancara, observasi dan dokumentasi. Wawancara dilakukan kepada ustadz dan ustadzah PPDA. Observasi dilakukan dengan mengamati keadaan yang ada di pesantren dan sekitar pesantren. Dokumentasi digunakan untuk mendukung data-data yang peneliti dapatkan di lapangan.

Berdasarkan hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa dari 9 narasumber yaitu 6 ustadz dan 3 ustadzah pondok pesantren darul A'mal. Dapat diketahui bahwa mereka termasuk nasabah dengan kategori lama di lembaga keuangan syariah yang mereka pilih masing-masing di tinjau dari menjadi nasabah *funding* (tabungan). mereka cukup puas akan kinerja LKS yang di pilih serta tujuan membuka tabungan ada beberapa yang menjadi daya tarik seperti bebas administrasi, pembagian nisbah perbulan, simpanan pendidikan, simpanan idul fitri.

## ORISINALITAS PENELITIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini.

Nama : **Andre Apriando**

NPM : 1804101007

Jurusan : S1 Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI)

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

Metro, 2 / Maret 2023  
Peneliti



**ANDRE APRIANDO**  
NPM.1804101007

## MOTTO

فَبِأَيِّ آءِآلَاءِ رَبِّكُمَا تُكَذِّبَانِ

Artinya: “Maka nikmat Tuhan kamu yang manakah yang kamu dustakan?  
(QS.Ar-Rahman/13).<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> Departemen Agama RI, Al-Qur'an Dan Terjemahnya, (Bandung: CV. Diponegoro, 2005),  
117.



## PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan karunia dan hidayah-Nya, maka akan saya persembahkan karya ini kepada :

1. Ayahanda saya yang bernama Mulizar dan Ibunda saya yang bernama Emi Rosita yang telah membimbing, mendidik dari kecil hingga sekarang, dan yang menantikan keberhasilan dalam menempuh pendidikan ini.
2. Adik-adik saya yang bernama Amorita Azza dan Ikhsan Habib Fauzan serta pacar saya yang bernama Dewi Ayu Agustin, kalian yang menjadi bagian inspirasi saya untuk terus berjuang dalam menuntut ilmu.
3. Kepada seluruh keluarga besar yang senantiasa memberikan semangat, dukungan, serta doa di dalam *tholabul ilmi*.
4. Ibu dan Bapak dosen yang telah mendidik dan mengajar sehingga saya menjadi manusia yang berguna dan berilmu pengetahuan yang luas.
5. Saudara-saudara dan teman-teman saya senasib seperjuangan yang telah memberikan semangat dalam menuntut Ilmu Allah SWT.
6. Semua pihak yang telah membantu dalam proses penyusunan hasil penelitian ini terutama pihak pondok pesantren Darul A'mal Kota Metro.
7. Dan yang paling utama adalah Almamater tercinta IAIN Metro yang menjadi tempat peneliti menuntut ilmu.

## KATA PENGANTAR



*Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh.*

Segala Puji Syukur kehadiran Allah SWT, karena atas Rahmat dan Hidayah-Nya sehingga skripsi penelitian ini dapat terselesaikan. Tidak lupa shalawat dan salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang selalu kita harapkan syafaatnya di *Yaumul Akhir* dan telah membimbing kita dari zaman kegelapan menuju zaman yang benderang ini.

Penyusunan skripsi, peneliti mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan, bimbingan, dukungan semangat dan motivasi dari berbagai pihak demi kelancaran penyusunan skripsi ini, yaitu kepada :

1. Ibu Dr.Hj.Siti Nurjanah, M.Ag selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Metro Lampung.
2. Ibu Dr.Siti Zulaikha, S.Ag, MH. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Metro Lampung.
3. Bapak Muhammad Ryan Pahlevi, M.M selaku ketua jurusan Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri Metro Lampung.
4. Ibu Dr.Siti Zulaikha, S.Ag, MH. selaku dosen pembimbing akademik dan Ibu Liberty, SE, MA. selaku dosen pembimbing skripsi. Yang selalu memberikan bimbingan yang sangat berharga dalam mengarahkan dan memberi motivasi.

5. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) IAIN Metro Lampung yang telah memberikan wawasan ilmu pengetahuan kepada penulis selama dibangku kuliah.
6. KH. Ahmad Dahlan Rosyid selaku ketua Yayasan Pondok Pesantren Darul A'mal (PPDA) Kota Metro serta semua jajaran kepengurusan yang telah membantu penulis menyelesaikan penelitian ini.
7. Kedua orang tuaku dan serta keluargaku yang telah mendoakan dan memberikan motivasi demi terselesaikan skripsi ini.
8. Serta semua pihak yang telah membantu dalam proses penyusunan hasil penelitian ini.

Peneliti menyadari bahwa dalam skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu peneliti mengharapkan kritik serta saran dari semua pihak yang bersifat membangun demi lebih sempurnanya penelitian skripsi ini dimasa yang akan datang. Dan semoga dengan terselesaikannya skripsi ini dapat bermanfaat bagi peneliti terlebih khususnya bagi pembaca serta menghasilkan ilmu yang bermanfaat dan Ridha dari Allah SWT.

*Wassalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh.*

Metro, 21 Maret 2023  
Peneliti



**ANDRE APRIANDO**  
NPM.1804101007

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN JUDUL.....</b>	<b>ii</b>
<b>NOTA DINAS .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN ABSTRAK.....</b>	<b>vi</b>
<b>HALAMAN ORISINALITAS PENELITIAN .....</b>	<b>vii</b>
<b>HALAMAN MOTTO.....</b>	<b>viii</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>ix</b>
<b>HALAMAN KATA PENGANTAR .....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Pertanyaan Penelitian .....	6
C. Tujuan Dan Manfaat Penelitian .....	6
D. Penelitian Relevan.....	7
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
A. Persepsi .....	10
1. Pengertian Persepsi .....	10
2. Tahap-Tahap Persepsi .....	11
3. Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Persepsi .....	12
B. Definisi Ustadz Dan Ustadzah .....	15
C. Produk Funding.....	16

1. Pengertian Produk Funding.....	16
2. Prinsip Produk Funding.....	17
3. Akad Pelengkap .....	19
D. lembaga Keuangan Syariah.....	20
1. Pengertian lembaga Keuangan Syariah.....	20
2. Prinsip Operasi lembaga Keuangan Syariah .....	21
3. Jenis-Jenis Akad Dalam lembaga Keuangan Syariah .....	23

### **BAB III METODOLOGI PENELITIAN**

A. Jenis dan Sifat Penelitian .....	26
B. Sumber Data.....	27
C. Teknik Pengumpulan Data.....	28
D. Teknik Pengecekan Keabsahan Data .....	29
E. Teknik Analisis Data.....	30

### **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

A. Gambaran Umum Pondok Pesantren Darul A'mal (PPDA) Kota Metro .....	32
B. Paparan Data .....	37
C. Hasil Analisis Data.....	41

### **BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	53
B. Saran.....	46

### **DAFTAR PUSTAKA**

### **LAMPIRAN-LAMPIRAN**

### **DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.2 Penelitian Relevan.....	7
Tabel 4.1 Struktur Yayasan PPDA Metro Tahun 2022 .....	35

## **DAFTAR LAMPIRAN**

1. Surat Keputusan (SK) Pembimbing.
2. Outline.
3. Alat Pengumpul Data.
4. Formulir Konsultasi Bimbingan.
5. Surat Pra Survey.
6. Surat Izin Research.
7. Surat Hasil Turnitin.
8. Surat Keterangan Bebas Pustaka.
9. Foto Kegiatan Penelitian.
10. Riwayat Hidup.

# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang Masalah

Islam adalah agama yang komprehensif (*rahmatan lil'alamin*) yang mengatur semua aspek kehidupan manusia yang telah disampaikan oleh Rasulullah, Muhammad SAW yang salah satu bidang yang diatur adalah masalah aturan hukum, baik yang berlaku secara individual maupun sosial, atau lebih tepatnya Islam mengatur kehidupan bermasyarakat. Islam memberikan panduan yang dinamis dan lugas terhadap semua aspek kehidupan, termasuk sektor bisnis dan transaksi keuangan. Sistem Islam ini mencoba mendialektikan nilai-nilai ekonomi dengan nilai-nilai akidah atau etika. Kegiatan ekonomi yang dilakukan bukan hanya berbasis pada nilai materi, melainkan terdapat sandaran *transendental* di dalamnya sehingga bernilai ibadah.<sup>1</sup>

Salah satu bentuk institusi pendidikan keagamaan islam di Indonesia adalah pondok pesantren. Institusi ini memiliki sistem pendidikan yang unik sehingga berbeda dengan institusi pendidikan keagamaan lainnya, seperti madrasah. Pada awalnya pesantren memang didirikan untuk pengajaran agama Islam, karena itu tidak salah jika sebagian orang di luar pesantren memandang pesantren sebagai tempat pengajaran agama Islam. Pesantren sejatinya telah lama banyak berubah. Jika dulu pesantren hanya mengajarkan kitab kuning,

---

<sup>1</sup> Aprilla Cahyani, "Analisis Persepsi Pegawai Negeri Sipil Terhadap Produk Tabungan Bank Syariah (Studi Kasus Pada Kantor Kementerian Agama Kabupaten Aceh Selatan)", (Jimebis-Volume 1 Nomor 1 Januari-Juni 2020), 36.



kini kurikulum pesantren telah mengadopsi kurikulum madrasah, bahkan ada juga yang mengadopsi kurikulum sekolah bahkan ada juga yang menggabungkan kurikulum madrasah dan sekolah menjadi satu sekaligus. Di era kemajuan teknologi seperti saat ini, dimana pelayanan serba berbasis digital, pondok pesantren sebagai lembaga pendidikan formal, informal dan keagamaan, dituntut untuk bisa menyesuaikan.<sup>2</sup>

Selain itu, konsep dasar Islam dalam kegiatan *muamalah* ekonomi dan bisnis juga sangat *concern* dengan nilai-nilai *humanisme* yang bersifat Islami. Sebagai negara yang memiliki penduduk mayoritas beragama Islam, tentu ekonomi Islam ini memiliki pengaruh terhadap perekonomian Indonesia, salah satunya yaitu dengan tidak *bermuamalah* secara *haram* sebagaimana yang telah dilarang dalam ajaran Islam.<sup>3</sup>

Adapun larangan *riba* dijelaskan dalam Al-Qur'an surat Ali-Imran ayat 130.

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا الرِّبَا أَضْعَافًا مُّضَاعَفَةً وَاتَّقُوا اللَّهَ لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ

Artinya: “Wahai orang-orang yang beriman! Janganlah kamu memakan *riba* dengan berlipat ganda dan bertakwalah kepada Allah agar kamu beruntung”. (QS. Ali-Imran/130).<sup>4</sup>

Lembaga keuangan syariah terus mengalami pertumbuhan yang luar biasa seiring dengan pertumbuhan ekonomi Islam itu sendiri, baik dari segi konseptual maupun dari segi operasionalnya. Meskipun harus diakui bahwa

<sup>2</sup> Achmad Muchaddam Fahham, *Pendidikan Pesantren : Pola Pengasuhan, Pembentukan Karakter Dan Perlindungan Anak*, (Jakarta: Publica Institute Jakarta, 2020), 1.

<sup>3</sup> Aprilla Cahyani, “Analisis Persepsi Pegawai Negeri Sipil Terhadap Produk Tabungan Bank Syariah (Studi Kasus Pada Kantor Kementerian Agama Kabupaten Aceh Selatan)”, (Jimebis-Volume 1 Nomor 1 Januari-Juni 2020), 37.

<sup>4</sup> Departemen Agama RI, *Al-Qur'an Dan Terjemahnya*, (Bandung: CV. Diponegoro, 2005), 53.

sebagai proses, masih ada kelemahan-kelemahan yang harus terus ditingkatkan, misalnya dari segi pelayanan maupun produk produknya.<sup>5</sup>

Karena LKS berdiri di atas fondasi syariah, maka ia harus senantiasa sejalan dengan syariah (syariah compliance). Baik dalam spirit maupun aspek teknisnya. Dalam ajaran islam, transaksi keuangan harus terbebas dari transaksi yang haram, berprinsip kemaslahatan (tayyib), misalnya bebas dari riba, gharar, riswah, dan masyir. Secara umum dapat dikatakan bahwa keuangan Islam harus mengikuti kaidah dan aturan dalam fiqh muamalah. Persyaratan-persyaratan ini akan mengakibatkan adanya perbedaan yang relatif substansial antara keuangan Islam dan keuangan konvensional. Faktor lain yang membedakan adalah adanya Dewan Pengawas Syariah (DPS) dalam struktur organisasi LKS yang bertugas mengawasi produk dan operasionalnya.

Aturan-aturan ekonomi Islam dalam melakukan suatu usaha tidak hanya berkaitan dengan pelarangan berbisnis atas komoditas alkohol, pornografi, perjudian dan aktivitas amoral/asosial lainnya, akan tetapi ia juga ditujukan untuk memberikan sumbangan positif terhadap pencapaian tujuan sosial ekonomi masyarakat yang lebih baik. Bisnis secara syariah dijalankan untuk menciptakan iklim bisnis yang baik dan lepas dari praktik kecurangan. Aturan-aturan tersebut dibuat berdasarkan perintah Allah dalam Al-Qur'an, petunjuk Nabi Muhammad SAW. dalam hadis, dan ijma' serta qiyas para ulama.

---

<sup>5</sup> Aprilla Cahyani, "Analisis Persepsi Pegawai Negeri Sipil.", 37

Salah satu bentuk bisnis yang dijalankan secara syariah adalah bisnis keuangan yang dilakukan oleh berbagai lembaga keuangan baik yang berbentuk bank atau non bank. Lembaga Keuangan Syariah (LKS) merupakan salah satu sektor ekonomi Islam yang berkembang pesat pada beberapa dekade terakhir. Perkembangan yang pesat ini tidak saja didorong oleh memburuknya sistem perekonomian dunia yang dimotori oleh sistem konvensional, akan tetapi juga oleh semangat religius dan kepentingan praktis pragmatis dalam membangun perekonomian umat.

Tercapainya kemampuan lembaga keuangan syariah dalam meningkatkan pendapatannya yakni dari kegiatan *funding* dan *lending*. Kegiatan *funding* (penghimpun dana) adalah kegiatan usaha lembaga keuangan dalam menarik atau mengumpulkan dana-dana dari masyarakat dan menampungnya dalam bentuk simpanan tabungan, deposito, dan giro. Pada kegiatan *lending* (penyaluran dana) yaitu kegiatan usaha lembaga keuangan dalam memanfaatkan dana yang telah didapat dengan cara menempatkan dana tersebut ke tempat-tempat yang dinilai mampu mengembalikan dana yang telah diberikan bersama dengan porsi keuntungan yang telah disepakati. Dana adalah uang tunai yang dimiliki atau dikuasai oleh bank dalam bentuk tunai, atau aktiva lain yang dapat segera diubah menjadi uang tunai. Dalam kegiatan *funding* dan *lending* perlu diupayakan dan direncanakan dengan matang menggunakan strategi pemasaran agar dapat menarik minat masyarakat.<sup>6</sup>

---

<sup>6</sup> Muhammad, *Manajemen Dana Bank syariah*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2015), 114.

Berdasarkan hasil observasi yang peneliti lakukan terhadap ustadz dan ustadzah di pondok pesantren Darul A'mal (PPDA) kurang lebih sudah mengetahui dan sudah paham apa itu bank syariah dan BMT mayoritas ustadz dan ustadzah sudah berpendidikan tinggi atau masih dalam pendidikan kuliah, akan tetapi disini masih ada yang kurang tertarik dengan bank syariah ataupun BMT itu sendiri.

Peneliti melakukan penelitian di PPDA Kota Metro karena berdasarkan informasi yang diperoleh dari ustadz dan ustadzah, bahwasannya beliau membuka rekening karna lumayan banyak untuk jenis simpanannya, simpanan idul fit'ri, alasannya supaya mendapat bingkisan idul fitri tetapi minimal tabungan harus 1 juta supaya bisa dapat cash back bingkisannya.<sup>7</sup> supaya bebas administrasi tiap bulannya walaupun transfernya agak mahal. Cuma ya yang membuat saya tertarik itu dan berbeda dengan bank lainnya, sangat baik apalagi ini bank syariah serta kita sebagai masyarakat islam juga membantu perkembangan lembaga keuangan syariah.<sup>8</sup>

Penelitian disini lebih menekankan persepsi negatif dari ustadz dan ustadzah. Mengingat salah satu hal yang menghambat perkembangan lembaga keuangan syariah adalah persepsi negatif. Untuk itu penulis tertarik dan sangat serius untuk melakukan penelitian dengan judul **“Persepsi ustadz dan ustadzah terhadap produk funding lembaga keuangan syariah di pondok pesantren Darul A'mal Kota Metro”**.

---

<sup>7</sup> Wawancara, Bahrudin Dan Husnul Khotimah, Ustadz Dan Ustadzah PPDA A'malKota Metro, 29 Maret 2023.

<sup>8</sup> Wawancara, Ahmad Badawi, Ustadz PPDA A'malKota Metro, 29 Maret 2023.

## **B. Pertanyaan Penelitian**

Berdasarkan latar belakang masalah maka pertanyaan penelitian ini ialah.

1. Bagaimana persepsi ustadz dan ustadzah terhadap produk *funding* (tabungan) di lembaga keuangan syariah ?.
2. Apa faktor-faktor yang mempengaruhi ustadz dan ustadzah memakai (tabungan) di lembaga keuangan syariah ?.

## **C. Tujuan dan Manfaat Penelitian**

### **1. Tujuan Penelitian**

Setelah mengetahui pertanyaan penelitian maka tujuan penelitian ini ialah.

- a. Untuk mengetahui persepsi ustadz dan ustadzah terhadap produk *funding* (tabungan) di lembaga keuangan syariah.
- b. Untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi ustadz dan ustadzah memakai produk *funding* (tabungan) di lembaga keuangan syariah.

### **2. Manfaat Penelitian**

Dengan segala tercapainya tujuan penelitian tersebut maka, manfaat penelitian yang dapat diambil adalah :

- a. Manfaat Teoritis

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi pemikiran dan ilmu pengetahuan dan mengembangkan khasanah ilmu ekonomi Islam.

b. Manfaat Praktis

Memberikan informasi dan pengetahuan yang lebih luas tentang produk *funding* (tabungan) kepada ustadz dan ustadzah di pondok pesantren serta dapat menjadi tambahan referensi.

#### D. Penelitian Relevan

Penelitian ini sebagaimana menjadi acuan dari penelitian maka peneliti mencantumkan 3 penelitian terdahulu berupa skripsi sebagai berikut:

**Tabel 1.2**  
**Penelitian Relevan**

No.	KOMPONEN	URAIAN
1	Peneliti (Tahun/Skripsi)	Amalia Nur Hidayah (2021)
	Judul Peneliti	Dampak Strategi Pemasaran Pada Produk <i>Funding</i> Terhadap Peningkatan Loyalitas Nasabah BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung. <sup>9</sup>
	Pertanyaan Penelitian	1. Bagaimana Dampak Strategi Pemasaran Pada Produk <i>Funding</i> Terhadap Peningkatan Loyalitas Nasabah BPRS Kotabumi Kantor Cabang Bandar Lampung? 2. Apa faktor yang menyebabkan turunnya jumlah nasabah di tahun 2019 pada BPRS Kotabumi Kantor Cabang Bandar Lampung? <sup>10</sup>
	Persamaan dan Perbedaan Penelitian	Persamaan dengan penelitian ini adalah pengumpulan data menggunakan observasi, Interview dan dokumentasi. Perbedaan terletak pada lokasi penelitian serta peneliti mencari persepsi terkait produk <i>funding</i> kepada ustadz dan ustadzah di pondok pesantren.
	Hasil Penelitian	Faktor <i>price</i> yang paling memiliki dampak dari strategi pemasaran bank yang diterapkan, berhasil meningkatkan loyalitas dari nasabah

<sup>9</sup> Amalia Nur Hidayah, "Dampak Strategi Pemasaran Pada Produk Funding Terhadap Peningkatan Loyalitas Nasabah BPRS Kotabumi Kc Bandar Lampung", (Skripsi, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro, 2021), i.

<sup>10</sup> *Ibid.* 12.

		dengan penilaian loyalitas dilihat dari konsistensinya dalam menghimpun dana di BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung. Serta Dari faktor <i>price</i> , <i>promotion</i> dan <i>process</i> yang diterapkan dan dianggap paling memiliki pengaruh paling kecil dari ketiga faktor yang diterapkan dibandingkan dua faktor yang lainnya. <sup>11</sup>
2	Peneliti (Tahun/Skripsi)	Edi Sapruodin (2019)
	Judul peneliti	Persepsi Masyarakat Terhadap Produk Perbankan Syariah (Studi Di Desa Tawang Rejo Kecamatan Air Periukan Kabupaten Seluma. <sup>12</sup>
	Pertanyaan Penelitian	Faktor yang mempengaruhi persepsi masyarakat terhadap produk perbankan syariah di BNI syariah KCP Seluma? <sup>13</sup>
	Persamaan dan Perbedaan Penelitian	Persamaan dengan penelitian ini adalah yang berpusat mencari persepsi terkait produk produk lembaga keuangan. Perbedaan terletak pada lokasi penelitian dan teknik pemilihan subjek atau informan pada penelitian ini menggunakan model asas <i>representatif</i> .
	Hasil penelitian	Faktor-faktor yang mempengaruhi persepsi masyarakat terhadap produk perbankan syariah yang berdasarkan dalam teori meliputi beberapa faktor diantaranya, faktor pengetahuan, faktor sikap, faktor minat dan faktor kebutuhan. Faktor pengetahuan, sikap, minat dan kebutuhan yang mempengaruhi persepsi masyarakat belum memutuskan untuk menggunakan atau bertransaksi di bank syariah karena pemahaman tentang produk-produk perbankan syariah masih sangat rendah. <sup>14</sup>

<sup>11</sup> *Ibid.*, 97.

<sup>12</sup> Edi Sapruodin, "Persepsi Masyarakat Terhadap Produk Perbankan Syariah (Studi Di Desa Tawangrejo Kecamatan Air Periukan Kabupaten Seluma)", (Skripsi, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Bengkulu, 2019), i.

<sup>13</sup> *Ibid.* 16.

<sup>14</sup> *Ibid.* 78.

3	Peneliti (Tahun/Skripsi)	Indra Sofyan (2016)
	Judul Peneliti	Analisis Persepsi, Perilaku, Dan Preferensi Masyarakat Santri Terhadap Perbankan Syariah (Pondok Pesantren Modern Ibadurrahman). <sup>15</sup>
	Pertanyaan Penelitian	1. Bagaimana pengaruh persepsi santri pesantren secara parsial terhadap perbankan syariah? 2. Bagaimana pengaruh perilaku terhadap perbankan syariah? <sup>16</sup>
	Persamaan dan Perbedaan Penelitian	Persamaan dengan penelitian ini adalah yang berpusat mencari persepsi terkait bank syariah. Perbedaan terletak pada lokasi penelitian serta menggunakan penelitian kuantitatif yang pengelolaan dan analisis data dilakukan dengan bantuan <i>software statistical product and service solutions</i> .
	Hasil penelitian	Persepsi masyarakat santri, perilaku masyarakat santri dan preferensi masyarakat jawaban yang paling dominan adalah menggunakan jasa perbankan syariah karena ustadz atau kyai ada juga menggunakannya, lalu jawaban paling dominan dari variabel perilaku masyarakat santri yaitu masyarakat sangat nyaman menggunakan perbankan syariah, dan jawaban yang paling dominan dari variabel preferensi yaitu saudara lebih senang berhubungan dengan perbankan syariah dibanding perbankan konvensional. <sup>17</sup>

---

<sup>15</sup> Indra Sofyan, "Analisis Persepsi, Perilaku, Dan Preferensi Masyarakat Santri Terhadap Perbankan Syariah (Pondok Pesantren Modern Ibadurrahman)", (Skripsi, Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah, 2016), i.

<sup>16</sup> *Ibid.*, 7.

<sup>17</sup> *Ibid.*, 91.



## **BAB II**

### **LANDASAN TEORI**

#### **A. Persepsi**

##### **1. Pengertian Persepsi**

Persepsi merupakan sebuah proses individu mengorganisasikan dan menginterpretasikan kesan sensoris untuk memberikan pengertian pada lingkungannya. Teori ini menyatakan bahwa persepsi adalah upaya untuk mengetahui kesimpulan atau sikap seseorang terhadap lingkungan tempat dia tinggal.<sup>1</sup>

Teori tersebut kemudian diperkuat bahwa persepsi merupakan proses mengidentifikasi, mengorganisasi, dan menginterpretasikan informasi yang ditangkap oleh panca indra untuk melukis dan memahaminya. Bantuan penglihatan ini memperjelas bahwa kebijaksanaan akan muncul ketika data lain yang ditangkap oleh kemampuan lokasi, penciuman, pendengaran dan sentuhan telah dikenali, kemudian dikumpulkan dan kemudian disimpulkan.<sup>2</sup>

Bahwa persepsi merupakan proses dimana kita memilih, mengatur, dan menerjemahkan, masukan informasi untuk menciptakan gambaran dunia yang berarti. Poin utamanya adalah bahwa persepsi tidak hanya tergantung pada rangsangan fisik, namun juga pada hubungan rangsangan terhadap bidang yang mengelilinginya dan kondisi dalam setiap diri kita.

---

<sup>1</sup>Onan Marakali Siregar, dkk, *Persepsi Masyarakat Terhadap Bank Syariah*, (Medan: Puspantara,2020), 13.

<sup>2</sup> *Ibid.* 14.

Seorang mungkin menganggap wiraniaga yang berbicara dengan cepat bersifat agresif dan tidak jujur, namun orang lain mungkin menganggapnya rajin dan membantu. Masing-masing orang akan merespon atau memberikan tanggapan secara berbeda terhadap wiraniaga.<sup>3</sup>

Dari sudut pandang ini, dapat dikatakan bahwa pemahaman dapat menjadi cara bagi orang untuk memahami dan menjelaskan apa yang terjadi di sekitar mereka. Sebagai aturan, pemahaman tidak berusaha untuk menentukan apa yang seharusnya benar dan apa yang tidak seharusnya. Dengan demikian, informasi dapat berupa proses yang dimulai dari awal hingga reaksi yang terjadi pada diri seseorang dikembangkan dengan memperhatikan segala sesuatu yang terjadi di lingkungannya melalui keadaan sekitar.<sup>4</sup>

## **2. Tahap-Tahap Persepsi**

### **a. Penginderaan**

Persepsi penginderaan adalah dimana seseorang hanya menilai, mengidentifikasi, menyimpulkan, dan mengimplementasikan sesuatu dari sudut pandang sekilas memahami sesuatu tanpa mendalaminya sehingga persepsi penginderaan tidak bisa dijadikan bahan pokok dalam dasar mengambil sebuah keputusan.

### **b. Tindakan**

Persepsi tindakan adalah dimana seseorang menilai, mengidentifikasi, menyimpulkan, dan mengimplementasikan sesuatu

---

<sup>3</sup> Donni Juni Priansa, *Perilaku Konsumen*, (Bandung: Ikapi, 2017), 148.

<sup>4</sup> Onan Marakali Siregar, dkk, *Persepsi Masyarakat Terhadap*, 16.

dari sudut pandang mengetahui sesuatu dan mendalaminya sehingga persepsi tindakan tidak bisa dijadikan bahan pokok dalam dasar mengambil sebuah keputusan.<sup>5</sup>

### **3. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Persepsi**

Seperti yang dipaparkan sebelumnya bahwa dalam persepsi individu mengorganisasikan dan menginterpretasikan stimulus yang diterima, sehingga stimulus tersebut mempunyai arti bagi individu yang bersangkutan. Dengan demikian dapat dikemukakan bahwa stimulus merupakan salah satu yang berperan dalam persepsi

#### **a. Faktor Eksternal Yang Mempengaruhi Persepsi.**

Objek menimbulkan stimulus yang mengenai alat indera atau reseptor. Stimulus dapat datang dari luar individu yang mempersepsi, tetapi juga dapat datang dari dalam diri individu yang bersangkutan yang langsung mengenai syaraf penerimaan yang bekerja sebagai reseptor. Namun sebagian terbesar stimulus datang dari luar individu.

Faktor eksternal berhubungan erat dengan sistem tersebut adalah sebagai berikut:

#### **1) Keluarga**

Peran keluarga dalam mengasuh anak sangat berarti, bagaimana orang tua menerapkan pola asuh pada anak dan menjaga suasana keluarga yang nyaman dalam mendukung motivasi anak,

---

<sup>5</sup> Alizamar Nasbahry Couto, *Psikologi Persepsi & Desain Informasi*, (Padang: Media Akademi 2016), 72.

karena keluarga yang tidak harmonis dapat berakibat antara lain anak mengalami *broken home* dan perceraian pasangan suami istri.

## 2) Lingkungan

Lingkungan adalah segala sesuatu yang ada disekitar individu, baik lingkungan fisik, biologis, maupun sosial. Lingkungan berpengaruh untuk mengubah sifat dan perilaku individu karena lingkungan itu dapat merupakan lawan atau tantangan bagi individu untuk mengatasinya. Individu terus berusaha untuk menaklukan lingkungan sehingga menjadi jinak dan dapat dikuasai.

## 3) Pendidikan

Kegiatan pendidikan adalah proses belajar mengajar. Hasil dari proses belajar mengajar adalah seperangkat perubahan perilaku. Dengan demikian pendidikan sangat besar pengaruhnya terhadap perilaku seseorang. Seseorang yang berpendidikan tinggi akan berbeda perilakunya dengan orang yang berpendidikan rendah.

## 4) Sosial Ekonomi

Status sosial ekonomi seseorang akan menentukan tersedianya suatu fasilitas yang diperlukan untuk kegiatan tertentu, sehingga status sosial ekonomi ini akan mempengaruhi perilaku seseorang.

### b. Faktor Internal Yang Mempengaruhi Persepsi

Alat indera atau reseptor merupakan alat untuk menerima stimulus. Di samping itu juga harus ada saraf sensoris sebagai alat untuk meneruskan stimulus yang diterima reseptor ke pusat susunan

saraf, yaitu otak sebagai pusat kesadaran. Sebagai alat untuk mengadakan respon diperlukan saraf motoris.

Faktor internal tergantung pada proses pemahaman seseorang. Adapun faktor yang berpengaruh terhadap persepsi adalah sebagai berikut:

1) Agama

Agama akan menjadikan individu bertingkah laku sesuai dengan norma dan nilai yang diajarkan agama yang diyakininya. Dari pengertian tersebut agama seseorang jelas sangat berpengaruh terhadap perilaku sehari-harinya.

2) Budaya

Kebudayaan diartikan sebagai kesenian, adat istiadat atau peradaban manusia. Tingkah laku seseorang dalam kebudayaan tertentu akan berbeda dengan orang yang hidup pada kebudayaan lainnya, misalnya tingkah laku budaya orang Jawa dengan tingkah laku budaya orang Papua.

3) Kepribadian

Kepribadian adalah segala corak kebiasaan manusia yang terhimpun dalam dirinya yang digunakan untuk bereaksi serta menyesuaikan diri terhadap segala rangsang baik yang datang dari dalam dirinya maupun dari lingkungannya, sehingga corak dan kebiasaan itu merupakan suatu kesatuan fungsional yang khas

untuk manusia itu. Dari pengertian tersebut kepribadian seseorang jelas sangat berpengaruh terhadap perilaku sehari-harinya.

#### 4) Jenis Ras/Keturunan

Setiap ras yang ada di dunia memperlihatkan tingkah laku yang khas. Tingkah laku khas ini berbeda pada setiap ras, karena memiliki ciri-ciri sendiri.<sup>6</sup>

### B. Definisi Ustadz dan Ustadzah

Kata ustadz dan ustadzah merupakan pengembangan dari kata yang berasal dari kata ustadz yang artinya guru. Selama ini kita tidak ada masalah dengan kata ustadz atau ustadzah. Kata "Ustadz" mengacu pada guru laki-laki, sedangkan guru perempuan sebaliknya disebut "Ustadzah".

Ustadz/ustadzah yang bersedia mencurahkan waktunya untuk belajar dan mengajar. Ustadz/ustadzah adalah sumber belajar yang paling besar, karena tanpa pengajaran, belajar tidak dapat menemukan tempat yang baik. Mungkin seseorang bisa belajar sendiri, tapi tanpa bimbingan guru, hasilnya tidak akan bagus.<sup>7</sup>

Di dalam kitab Kitab Alala dijelaskan syarat mendapatkan ilmu yaitu salah satu diantaranya adanya ustadz/guru, yaitu sebagai berikut.

أَلَا لَا تَتَّالُ الْعِلْمَ إِلَّا بِسِتَّةٍ سَأُنْبِيكَ عَنْ مَجْمُوعِهَا بَيَّانٍ

Artinya: “Ingat, kalian tidak akan mendapatkan ilmu kecuali dengan enam perkara, aku akan memberitahumu tentang kumpulannya dengan jelas”

<sup>6</sup> Etta Mamang Sangadji & Sopiah, Persepsi, Perilaku Konsumen Pendekatan Praktis Disertai Himpunan Jurnal Penelitian, (Yogyakarta :Andi Offset, 2013), 69-74.

<sup>7</sup> Ngainun Naim, *Menjadi Guru Inspiratif Memberdayakan Dan Mengubah Jalan Hidup Siswa*, (Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2011), 1-4.

ذُكَاءٍ وَحِرْصٍ وَاصْطِبَارٍ وَبُلْغَةٍ وَإِرْشَادٍ أَسْتَاذٍ وَطُولِ زَمَانٍ

Artinya: “Yaitu cerdas, semangat, sabar, biaya, petunjuk ustadz/guru dan lama waktunya”.<sup>8</sup>

## C. Produk Funding

### 1. Pengertian Produk Funding

Kegiatan usaha utama bank syariah dan BMT adalah menghimpun dana (*funding*) dan menyalurkan dana (*lending*). Tujuan utama dari penyaluran dana (*lending*) tidak lain adalah untuk memperoleh penerimaan laba yang dapat dilakukan saat dana telah dihimpun. Penghimpunan dana (*funding*) yang diperoleh dari masyarakat perlu dilakukan dengan cara-cara tertentu agar efisien dan dapat disesuaikan dengan rencana penggunaan dana tersebut. Kegiatan Penghimpunan dana (*funding*) merupakan salah satu fungsi utama bagi devisa maupun non devisa. kegiatan *funding* ini dilakukan dengan membeli dana dari pihak ketiga melalui beberapa produk simpanan yang ditawarkan. Adapun produk-produk *funding* antara lain:<sup>9</sup>

#### a. Tabungan

Tabungan adalah bentuk simpanan nasabah yang bersifat likuid, hal ini memberikan arti produk ini dapat diambil sewaktu waktu apabila nasabah membutuhkan, namun bagi hasil yang ditawarkan kepada nasabah penabung kecil. Akan tetapi jenis penghimpunan dana

<sup>8</sup> Al-Zarnuji, *Kitab Alala* (Kediri: Pondok Pesantren Lirboyo), 1.

<sup>9</sup> Pauji, Nawawi, & Hakim, “Strategi Pemasaran Funding Officer Dalam Meningkatkan Minat Nasabah Di BPRS Amanah Ummah”, (Jurnal Ekonomi Islam, Vol. 6 No. 2, September 2015), 394.

tabungan merupakan produk penghimpunan yang lebih minimal biaya karena bagi hasil yang ditawarkannya pun kecil namun biasanya jumlah nasabah yang menggunakan tabungan lebih banyak daripada produk penghimpunan yang lain.

b. Deposito

Deposito adalah bentuk simpanan nasabah yang mempunyai jumlah minimal tertentu, jangka waktu tertentu dan bagi hasilnya lebih tinggi daripada tabungan. Nasabah membuka deposito dengan jumlah minimal tertentu dengan jangka waktu yang telah disepakati, sehingga nasabah tidak dapat mencairkan dananya sebelum jatuh tempo yang telah disepakati, akan tetapi bagi hasil yang ditawarkan jauh lebih tinggi daripada tabungan berencana.

c. Giro

Giro adalah bentuk simpanan nasabah yang tidak diberikan bagi hasil, dan pengambilan dana menggunakan cek, biasanya digunakan oleh perusahaan atau bentuk badan hukum lainnya dalam proses keuangan mereka. Dalam giro meskipun tidak memberikan bagi hasil, namun berhak memberikan bonus kepada nasabah yang besarnya tidak ditentukan.<sup>10</sup>

## 2. Prinsip Produk Funding

Prinsip operasional yang diterapkan dalam penghimpunan dana masyarakat adalah prinsip *wadi'ah* dan *mudharabah*.

---

<sup>10</sup> Pauji, Nawawi, & Hakim, "Strategi Pemasaran Funding., 395.



a. Prinsip *Wadi'ah*

*Wadi'ah* adalah akad titipan atau simpanan, dimana barang yang dititipkan dapat diambil sewaktu-waktu. Pihak yang menerima titipan dapat meminta jasa untuk keamanan dan pemeliharaan. Karena prinsip *wadi'ah* adalah titipan yang dapat diambil sewaktu-waktu dan tidak dapat menghasilkan keuntungan, produk yang diterapkan untuk prinsip ini adalah giro dan tabungan. Pada produk rekening giro diterapkan prinsip *wadi'ah yad dhamanah* yaitu pihak yang dititipkan (bank) bertanggung jawab atas keutuhan harta titipan sehingga ia boleh memanfaatkan harta titipan tersebut. Dan pihak bank boleh memberikan sedikit keuntungan yang didapat kepada nasabahnya dengan besaran berdasarkan kebijaksanaan pihak bank.

Jika dibandingkan dengan prinsip *wadi'ah amanah* hal tersebut sangat bertolak belakang, yakni harta titipan tidak boleh dimanfaatkan oleh pihak yang dititipkan dengan alasan apapun juga, akan tetapi pihak yang dititipkan boleh mengenakan biaya administrasi kepada pihak yang menitipkan sebagai kontraprestasi atas penjagaan barang yang dititipkan.

b. Prinsip *Mudharabah*

Prinsip *Mudharabah* ini biasanya diaplikasikan pada produk tabungan biasa, tabungan berjangka (tabungan yang dimaksudkan untuk tujuan tertentu seperti tabungan haji, tabungan berencana, tabungan kurban, dan sebagainya) serta deposito berjangka.

*Mudharabah* terbagi menjadi dua yaitu:

1) *Mudharabah mutlaqah*

Bentuk kerjasama antara shahibul maal dan mudharib yang cangkupannya sangat luas dan tidak dibatasi oleh spesifikasi jenis usaha, waktu dan daerah bisnis. Nasabah menyerahkan sepenuhnya kepada pihak bank untuk bebas berinvestasi atau memanfaatkan jenis usaha apapun selama tidak melanggar prinsip aturan syariat.

2) *Mudharabah muqayyadah*

Biasa dikenal dengan istilah *restricted specified*. *Mudharabah muqayyadah* adalah kebalikan dari *mudharabah muthlaqah*, yakni si mudharib dalam yang kedua ini dibatasi oleh batasan jenis usaha, waktu dan tempat usaha. Adanya pembatasan ini seringkali mencerminkan kecenderungan umum si shahibul maal dalam memasuki jenis dunia usaha. Misalkan nasabah menginginkan dana yang ditaruh untuk berinvestasi atau dimanfaatkan untuk jenis usaha agrobisnis.<sup>11</sup>

### 3. Akad Pelengkap

Dalam pelaksanaan penghimpunan dana biasanya diperlukan juga akad pelengkap. Akad pelengkap ini juga tidak ditujukan untuk mencari keuntungan karena *fee based income* yang didapat dari akad pelengkap ini hanya kecil, namun ditujukan untuk mempermudah pelaksanaan proses

---

<sup>11</sup> Pauji, Nawawi, & Hakim, "Strategi Pemasaran Funding, 396.

transaksi. Meskipun tidak ditujukan untuk mencari keuntungan dalam akad pelengkap ini diperbolehkan untuk meminta pengganti biaya-biaya yang dikeluarkan untuk melaksanakan akad ini. Besarnya pengganti biaya ini sekedar untuk menutupi biaya yang benar-benar muncul dalam proses transaksi tersebut, seperti biaya administrasi atau biaya transaksi.

Salah satu akad pelengkap yang dapat dipakai untuk penghimpunan dana adalah akad *wakalah* (perwakilan) yang dalam aplikasi terjadi apabila nasabah memberikan kuasa untuk mewakili dirinya untuk melakukan pekerjaan jasa tertentu, seperti inkaso dan transfer uang.

Berdasarkan uraian diatas, dapat dipahami bahwa dalam produk *funding* terdapat 2 prinsip yang terdiri dari akad *wadi'ah* dan akad *mudharabah* dimana dalam masing-masing akadnya sesuai dengan produk yang akan diminati oleh nasabah dan disertai dengan akad pelengkap yang mana dalam pelaksanaannya harus sesuai dengan kesepakatan.<sup>12</sup>

## **D. Lembaga Keuangan Syariah**

### **1. Pengertian Lembaga Keuangan Syariah**

Dalam pandangan konvensional, lembaga keuangan adalah badan usaha yang kekayaan utama berbentuk aset keuangan, memberikan kredit dan menanamkan dananya dalam surat berharga, serta menawarkan jasa keuangan lain seperti simpanan, asuransi, investasi, pembiayaan, dan lain-lain. Menurut Warde , tidak ada satu definisi pun yang dapat menjelaskan pengertian lembaga keuangan secara sempurna dalam

---

<sup>12</sup> Pauji, Nawawi, & Hakim, "Strategi Pemasaran Funding, 397.

pandangan syariah. Akan tetapi, Warde memberikan beberapa kriteria tentang sebuah lembaga keuangan yang berbasis syariah, yaitu : lembaga keuangan milik umat Islam, melayani umat Islam, ada dewan syariah, merupakan anggota organisasi Internasional Association of Islamic Banks (IAIB) dan sebagainya.

Dari penjelasan di atas, dapat diambil kesimpulan bahwa sebuah lembaga keuangan syariah adalah lembaga, baik bank maupun non-bank, yang memiliki spirit Islam baik dalam pelayanan maupun produk-produknya, dalam pelaksanaannya diawasi oleh sebuah lembaga yang disebut Dewan Pengawasan Syariah. Dari pengertian ini dapat disimpulkan bahwa lembaga keuangan syariah mencakup semua aspek keuangan baik persoalan perbankan maupun kerjasama pembiayaan, keamanan dan asuransi perusahaan, dan lain sebagainya yang berlangsung di luar konteks perbankan.<sup>13</sup>

## **2. Prinsip Operasi Lembaga Keuangan Syariah**

Beberapa prinsip operasional dalam Lembaga Keuangan Syariah adalah :

- a. Keadilan, yaitu prinsip berbagi keuntungan atas dasar penjualan yang sebenarnya berdasarkan kontribusi dan resiko masing-masing pihak.
- b. Kemitraan, yaitu prinsip kesetaraan diantara para pihak yang terlibat dalam kerjasama. Posisi nasabah investor (penyimpanan dana), dan penggunaan dana, serta lembaga keuangan itu sendiri, sejajar sebagai

---

<sup>13</sup> Gita Tamarika, "Urgensi Jaminan Oleh Lembaga Keuangan Syariah Persepektif Hukum Ekonomi Syariah", (Skripsi, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Bengkulu, 2018), 15.

mitra usaha yang saling bersinergi untuk memperoleh keuntungan.

- c. Transpasi, dalam hal ini sebuah LKS diharuskan memberikan laporan keuangan secara terbuka dan berkesinambungan kepada nasabah investor atau pihak-pihak yang terlibat agar dapat mengetahui kondisi dana yang sebenarnya.
- d. Universal, yaitu prinsip di mana LKS diharuskan memberikan suku, agama, ras, dan golongan dalam masyarakat dalam memberikan layanannya sesuai dengan prinsip islam sebagai rahmatan lil alamin.

Dalam operasionalnya LKS juga harus memperhatikan kepada hal-hal berikut:

- 1) Pembayaran terhadap pinjaman dengan nilai yang berbeda dari nilai pinjaman dengan nilai ditentukan sebelumnya tidak diperbolehkan.
- 2) Pemberi dana harus turut berbagi keuntungan dan kerugian sebagai akibat hasil usaha institusi yang meminjam dana.
- 3) Islam tidak memperbolehkan “menghasilkan uang dari uang”. Uang hanya merupakan media pertukaran dan bukan komoditas karena tidak memiliki nilai intrinsik.
- 4) Unsur gharar (ketidak pastian, spekulasi) tidak diperkenankan. Kedua belah pihak harus mengetahui dengan baik hasil yang akan mereka peroleh dari sebuah transaksi.
- 5) Investasi hanya boleh diberikan kepada usaha-usaha yang tidak diharamkan dalam Islam sehingga usaha minuman keras, misalnya,

tidak boleh didanai oleh perbankan syariah.<sup>14</sup>

### 3. Jenis-Jenis Akad Dalam Lembaga Keuangan Syariah

Secara umum, istilah-istilah tersebut berkaitan dengan asal jenis akad yang digunakan dalam penciptaan produk atau jasa tersebut. Dalam LKS, akad adalah kesepakatan tertulis antara lembaga keuangan dan pihak yang memuat adanya hak dan kewajiban bagi masing-masing pihak sesuai dengan prinsip syariah. Berikut ini dijelaskan beberapa istilah sebagai cerminan akad yang umum digunakan dalam LKS :

- a. Al-Wadiah adalah secara umum dapat diartikan sebagai titipan murni dari satu pihak ke pihak yang lain, baik individu maupun badan hukum, yang harus dijaga dan dikembalikan kapan saja si penitip menghendakinya. Penerima titipan boleh mengambil upah tertentu sebagai biaya pemeliharaan atas barang tersebut. Atau barang tersebut boleh dimanfaatkan sepanjang tidak merusak.
- b. Al-Mudharabah adalah akad kerja sama usaha antara dua pihak, dimana pihak pertama menyediakan seluruh (100 persen) modal, sedangkan pihak lain menjadi pengelola. Keuntungan secara mudharabah dibagi menurut kesepakatan yang dituangkan dalam kontrak. Bila terjadi kerugian, kerugian materi ditanggung oleh pemilik modal selama kerugian tersebut bukan akibat kelalaian si pengelola, sedangkan pengelola sudah menanggung kerugian waktu dan tenaga. Pada sisi penghimpunan data, al-mudharabah diterapkan

---

<sup>14</sup> Gita Tamarika, "Urgensi Jaminan Oleh Lembaga Keuangan Syariah Persepektif Hukum Ekonomi Syariah", (Skripsi, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Bengkulu, 2018), 17.

pada tabungan dan deposito. Sedangkan pada sisi pembiayaan, *almudharabah*, diterapkan untuk pembiayaan modal kerja.

- c. *Al-Musyarakah* adalah sistem ini terjadi kerja sama antara dua pihak atau lebih untuk suatu usaha tertentu. Pada pihak yang bekerja sama masing-masing memberikan kontribusi modal dengan persentase yang disepakati. Keuntungan ataupun risiko usaha tersebut akan ditanggung bersama sesuai dengan kesepakatan atau persentase modal masing-masing.
- d. *Al-Murabahah* adalah sistem ini terjadi jual beli suatu barang pada harga asal dengan tambahan keuntungan yang nilainya seharusnya disepakati kedua belah pihak. Dalam skema awal, penjual diharuskan memberi tahu harga pokok produk yang ingin dijual dan kemudian menentukan jumlah keuntungan yang diinginkan. Dalam praktik LKS di Indonesia, skema ini sangat umum diterapkan sebagai pembiayaan dalam jual beli rumah, mobil, dan aset-aset lainnya dengan istilah *murabahah*. Sebagai contoh, jika seseorang nasabah ingin memiliki sebuah mobil atau rumah tetapi belum mempunyai cukup uang maka ia dapat mendatangi LKS untuk meminta pembiayaan dengan skema *murabahah* ini. Dalam praktik perbankan konvensional, hal ini bisa dikenal sebagai kredit mobil atau rumah dengan pengenaan bunga dengan jumlah tertentu. Bunga ini harus dibayarkan oleh nasabah bersama dengan cicilan pokok dalam kurun kredit.

- e. Al-Muzara'ah adalah Akad digunakan dalam bidang pertanian, yaitu kerja sama pengolahan pertanian antara pemilik lahan dan penggarap, di mana pemilik lahan memberikan lahan pertanian kepada si penggarap untuk ditanami dan pemelihara mendapat presentase dari hasil panen.
- f. Al-Musaqah adalah sistem kerja sama dengan akad musaqah merupakan bentuk yang lebih sederhana dari muzara'ah dimana si penggarap hanya bertanggung jawab atas penyiraman dan pemeliharaan.
- g. Bai As-Salam adalah aplikasi perbankan pada pembiayaan bagi petani dengan jangka waktu yang relatif pendek yaitu 2-6 bulan. Misalnya, produk garmen yang ukuran barang tersebut sudah dikenal umum.
- h. Sistem Keuangan Syariah, berbeda dengan sistem keuangan konvensional, di mana sistem keuangan syariah berlandaskan prinsip syariah. Saat ini kita telah mengenal dan melaksanakan sistem perbankan syariah dan sistem lembaga keuangan syariah bukan bank, sedangkan sistem moneter kita mengikuti aturan yang ada.<sup>15</sup>

---

<sup>15</sup> Gita Tamarika, "Urgensi Jaminan Oleh Lembaga Keuangan Syariah Persepektif Hukum Ekonomi Syariah", (Skripsi, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Bengkulu, 2018), 20.



## **BAB III**

### **METODE PENELITIAN**

#### **A. Jenis dan Sifat Penelitian**

##### **1. Jenis penelitian**

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*). Penelitian lapangan yaitu suatu penelitian yang dilakukan di lapangan atau di lokasi untuk menyelidiki gejala objektif sebagai terjadi di lokasi tersebut, yang digunakan untuk penyusunan laporan ilmiah.<sup>1</sup> Adapun maksud dari *field research* dalam penelitian ini adalah peneliti akan melakukan penelitian yang ditujukan secara langsung ke lokasi penelitian yang akan diteliti. Yaitu di pondok pesantren Darul A'mal Kota Metro.

##### **2. Sifat Penelitian**

Penelitian ini bersifat deskriptif kualitatif. Penelitian deskriptif merupakan penelitian yang dilakukan untuk membuat pencandraan secara sistematis, faktual dan akurat mengenai situasi-situasi atau kejadian.<sup>2</sup> Metode kualitatif sebagai prosedur penelitian yang menghasilkan data deskriptif berupa kata-kata tertulis atau lisan dari orang-orang dan perilaku yang diminati. Jadi yang dimaksud dengan penelitian deskriptif kualitatif ini berupa prosedur penelitian yang menghasilkan data deskriptif berupa kata kata tertulis atau lisan dari orang-orang dan perilaku yang diamati.

---

<sup>1</sup> Abdurrahmat Fathoni, *Metodologi Penelitian Dan Teknik Penyusunan Skripsi*, (Jakarta: PT Rineka Cipta, 2011), 96.

<sup>2</sup> Sumadi Suryabrata, *Metodologi Penelitian*, (Jakarta: Rajawali Press, 1991), 18.

## **B. Sumber Data**

Sumber data dalam penelitian adalah subjek dari mana data dapat diperoleh. Dalam penelitian ini peneliti menggunakan dua sumber data yaitu :

### **1. Data Primer**

Data Primer adalah data dalam bentuk verbal atau kata-kata yang diucapkan secara lisan, gerak-gerik atau perilaku yang dilakukan oleh subjek yang dapat dipercaya, dalam hal ini adalah subjek penelitian narasumber yang berkenaan dengan variabel yang diteliti.<sup>3</sup> Dalam hal ini peneliti melakukan penelitian langsung di yayasan pondok pesantren Darul A'mal. Sumber data primer yang peneliti temui di lapangan yaitu ustadz dan ustadzah.

Penelitian ini menggunakan teknik *purposive sampling*, teknik *purposive sampling* merupakan teknik penentuan sampel dengan pertimbangan tertentu.<sup>4</sup> Kita memilih orang sebagai sampel dengan memilih orang yang benar-benar mengetahui atau memiliki kompetensi dengan topik penelitian kita, dan menurut kriteria yang peneliti tentukan. Adapun ustadz dan ustadzah tersebut pernah mempunyai tabunga lembaga keuangan syariah.

### **2. Data Sekunder**

Sumber data sekunder adalah jenis data yang diperoleh dan digali dari sumber kedua atau sekunder.<sup>5</sup> Sumber sekunder merupakan sumber

---

<sup>3</sup> Zuhairi, *Pedoman Penulisan Karya Ilmiah*, (Jakarta: Rajawali Pers, 2016), 23.

<sup>4</sup> *Ibid.* 42.

<sup>5</sup> *Ibid.* 85.

penunjang yang biasanya tersusun dalam bentuk dokumen-dokumen atau catatan yang berhubungan dengan penelitian ini.

### **C. Teknik Pengumpulan Data**

Untuk memperoleh data keakuratan yang diinginkan dan dikehendaki sesuai dengan pertanyaan penelitian ini, maka peneliti menggunakan tiga metode pengumpulan data yaitu :

#### **1. Wawancara**

Wawancara atau *interview* yaitu suatu kegiatan yang dilakukan untuk mendapatkan informasi secara langsung dengan mengungkapkan pertanyaan-pertanyaan pada para narasumber. Secara sederhana, wawancara dapat digambarkan sebagai suatu program atau proses interaksi antara pewawancara (*interview*) dengan sumber informasi atau orang yang diwawancarai melalui komunikasi langsung.<sup>6</sup>

Dalam penelitian ini peneliti menggunakan metode wawancara semi terstruktur yaitu wawancara yang dalam pelaksanaannya lebih bebas dibandingkan dengan wawancara terstruktur. Pewawancara memberikan pertanyaan kepada narasumber namun dapat berkembang dan lebih bebas sesuai dengan situasi dan informasi yang dibutuhkan oleh peneliti. Tujuannya untuk menemukan permasalahan secara lebih terbuka, dimana pihak yang diajak wawancara diminta pendapat, dan ide-idenya. Dalam

---

<sup>6</sup> Muri Yusuf, *Metode Penelitian : Kuantitatif, Kualitatif, Dan Penelitian Gabungan*, (Jakarta: PT. Fajar Interpratama Mandiri, 2017), 372.

penelitian ini pihak yang diwawancarai adalah 3 ustadz dan 3 ustadzah di pondok pesantren Darul A'mal Kota Metro.

## 2. Dokumentasi

Dokumentasi merupakan cara yang digunakan untuk mengumpulkan data berupa data-data tertulis yang mengandung keterangan dan penjelasan serta pemikiran tentang fenomena yang masih aktual dan sesuai dengan masalah penelitian.<sup>7</sup> Proses dokumentasi dalam penelitian ini dilakukan dengan mengumpulkan data-data seperti halnya profil pondok pesantren Darul A'mal, letak pondok pesantren dan data lainnya yang berhubungan dengan judul penelitian.

### D. Teknik Pengecekan Keabsahan Data

Teknik pemeriksaan keabsahan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah teknik triangulasi. Triangulasi adalah teknik pemeriksaan keabsahan data yang memanfaatkan sesuatu yang lain di luar data itu untuk keperluan pengecekan atau sebagai pembanding terhadap data tersebut. Terdapat lima macam triangulasi yaitu, teori, sumber data, metode, waktu dan antar peneliti.

Dalam penelitian ini peneliti menggunakan teknik pemeriksaan keabsahan data triangulasi dengan sumber data. Triangulasi dengan sumber data berarti membandingkan dan mengecek balik derajat kepercayaan suatu informasi yang diperoleh melalui waktu dan alat yang berbeda dalam

---

<sup>7</sup> Muhammad, *Metodologi Penelitian Ekonomi Islam Pendekatan Kualitatif*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2008), 152.

penelitian kualitatif.<sup>8</sup> Dengan teknik triangulasi dengan sumber data, peneliti tersebut membandingkan hasil wawancara yang diperoleh dari masing-masing sumber atau informan penelitian sebagai pembandingan untuk mengecek kebenaran informasi yang didapatkan.

Untuk memastikan keabsahan data pada proses analisis, maka setiap pertanyaan pada pengamatan akan dianalisis satu persatu. Pengolahan data akan dideskripsikan dalam suatu penjelasan dalam bentuk bahasa verbal yang kemudian ditarik kesimpulan sehingga dengan analisis tersebut diharapkan dapat mengemukakan gambaran yang jelas tentang hasil yang di dapat untuk tujuan penelitian.

#### **E. Teknis Analisis Data**

Analisis data merupakan bagian yang sangat penting dalam metode ilmiah, karena dengan analisis data tersebut dapat diberi makna yang berguna dalam memecahkan masalah penelitian. Analisis dalam penelitian ini menggunakan kualitatif yaitu analisis data yang tidak berbentuk angka, tetapi berupa serangkaian informasi yang digali dari hasil penelitian tetapi masih merupakan data-data yang verbal atau masih dalam keterangan-keterangan saja.

Dalam penelitian kualitatif, data diperoleh dari berbagai sumber, dengan menggunakan teknik pengumpulan data yang berupa triangulasi, dan dilakukan secara terus-menerus sampai datanya terkumpul. Setelah penulis

---

<sup>8</sup> Kurniawan dan Nina, "Strategi Komunikasi Eksternal Untuk Menunjang Citra Lembaga . Economic Education Analysis", (Journal EEAJ 7 (1), 2018), 310.

memperoleh data-data dan informasi yang diperlukan dari lapangan lalu penulis mengolahnya secara sistematis sesuai dengan permasalahan yang ada dan menganalisis data tersebut.<sup>9</sup>

Dalam penerapannya teknik ini dilakukan untuk menganalisis data tentang beberapa fakta konkrit mengenai penelitian tersebut, peneliti menganalisis data-data yang diperoleh dari wawancara, serta memadatkan data, menampilkan data, dan menarik kesimpulan untuk mengetahui Persepsi ustadz dan ustadzah terhadap produk *funding* lembaga keuangan syariah di pondok pesantren Darul A'mal Kota Metro.

---

<sup>9</sup> M. Burhan Bungin, *Penelitian Kualitatif Edisi Kedua*, (Jakarta: Kencana Prenada Media Group, 2010), 62-64.

## BAB IV

### HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

#### A. Gambaran Umum Pondok Pesantren Darul A'mal Kota Metro

##### 1. Sejarah dan Identitas Pondok Pesantren Darul A'mal

Pondok pesantren Darul A'mal adalah pondok pesantren yang didirikan oleh *almaghfur lahu* KH. Khusnan Musthofa Ghuftron. Pondok pesantren Darul A'mal memiliki tujuan untuk meningkatkan keimanan dan ketaqwaan kepada Tuhan yang Maha Esa. *Almaghfur lahu* KH. Khusnan Musthofa Ghuftron adalah seorang aktivis yang memiliki kapabilitas yang sangat tinggi. Beliau aktif pada organisasi islam terbesar di Nusantara yaitu Nahdlatul Ulama selama kurang lebih 20 tahun, karena sering memakai pakaian putih serta sikap kepemimpinan yang tegas dan suka membantu sehingga membuat beliau dijuluki "Singa putih penjaga rimba ulama Lampung."

*Almaghfur lahu* KH. Khusnan Mustofa Ghuftron sudah tidak asing lagi namanya didengar oleh masyarakat Lampung. Beliau lahir di Kesamben Blitar pada bulan September 1942 dan meninggal dunia di Kota Metro pada tanggal 21 Agustus 2001 pada sekitar pukul 07.46 wib dalam usia 54 tahun di rumah sakit umum Abdoel Moeloek, Bandar Lampung dan saat itu beliau masih menjabat sebagai ketua PWNU Lampung serta dimakamkan di pondok pesantren Darul A'mal, beliau menikah dengan *almaghfur laha* Nyai. Hj. Siti Muntamah, serta di karunia beberapa anak.

Tepat pada tahun 1987 beliau telah memutuskan dirinya untuk membuka lembaran baru dalam hidupnya dengan mendirikan pondok pesantren Darul A'mal untuk mengisi hari-harinya dengan hal-hal yang bermanfaat yang ditujukan untuk dirinya, orang-orang terdekat, masyarakat, anak didik, dan umumnya bagi para calon-calon generasi bangsa.

Sebelum beliau melangkah, terlebih beliau mencari teman guna untuk diajak berjuang bersama dengan beliau, pada masa itu rekan beliau adalah *almaghfur lahu* KH. Syamsudin Thohir, setelah beliau mendapatkan rekan berjuang akhirnya beliau membeli sebidang tanah, yang ada di sekitar Kota Metro. Pada tahun 1988 datanglah beberapa santri untuk mengaji dengan jumlah santri pada waktu itu yang hanya tujuh orang dan semuanya putra. Dalam mendirikan bangunan, beliau membeli tanah sedikit demi sedikit dan terus dilakukan secara berkala dan terus menerus.

Dalam perkembangannya sampai saat ini sudah 35 tahun berdirinya pondok pesantren Darul A'mal dengan jumlah orang yang ingin mengaji dan mondok semakin banyak, sehingga pada tahun saat ini 2022 sudah tercatat ada 2.567 santri putra dan putri dengan luas tanah mencapai 5 hektar dan kepemimpinan sampai saat ini KH. Ahmad Dahlan Rosyid.<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> Wawancara, Gus Wachid Asy'ari, Dewan A'wan PPDA Kota Metro, 13 Desember 2022.



Adapun identitas pondok pesantren Darul A'mal yaitu sebagai berikut:

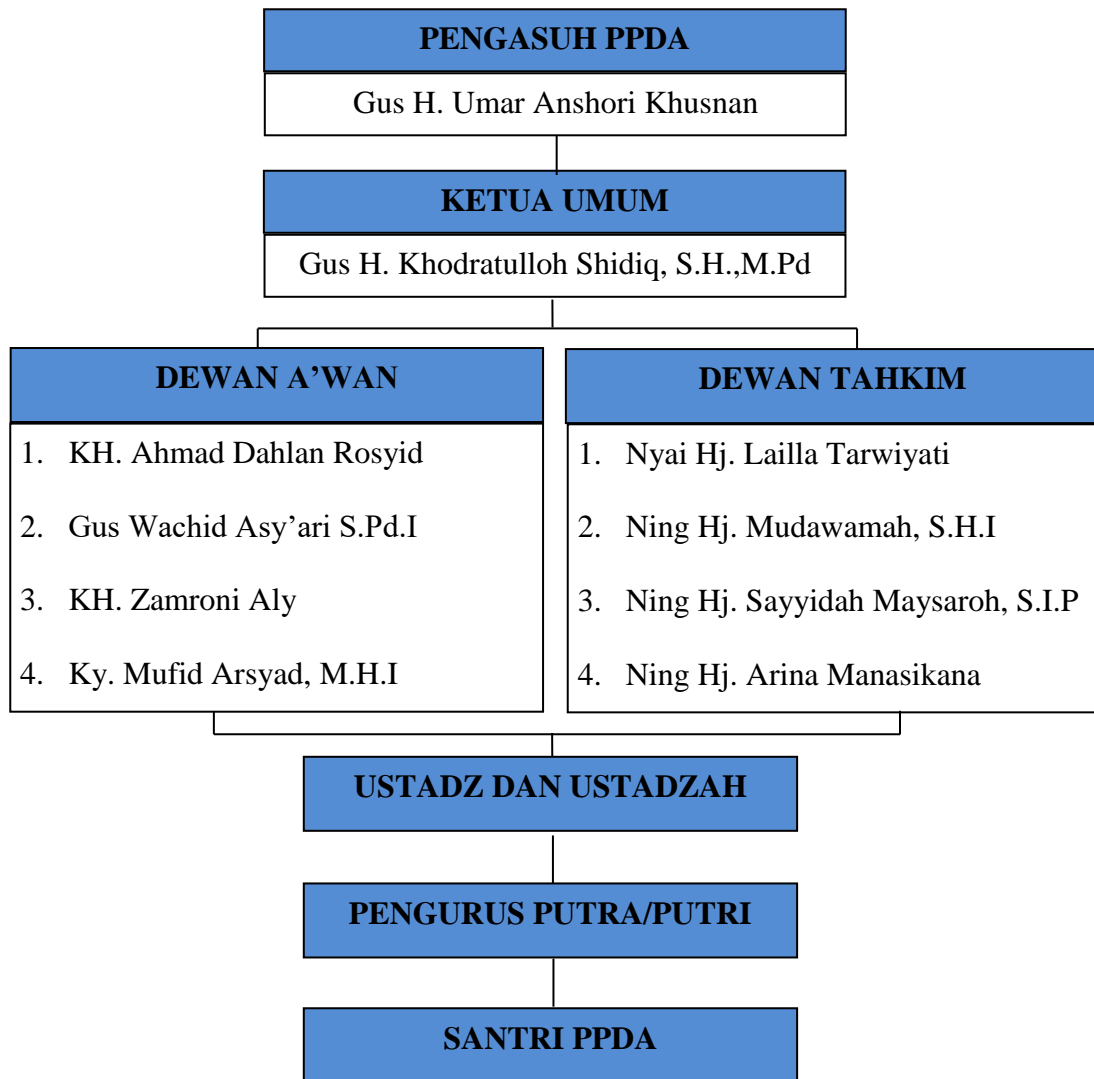
- a. Nomor Statistik Lama: 042187207001
- b. Nama Pondok Pesantren: Darul A'mal
- c. Alamat: JL. Pesantren Mulyojati 16 B
- d. Provinsi: Lampung
- e. Kabupaten/Kota: Kota Metro
- f. Kecamatan: Metro Barat
- g. Desa/Kelurahan: Mulyojati
- h. Kode Pos: 34125
- i. Nomor Telepon: 072544418
- j. Alamatwebsite: Ponpesdarulammetro.Wordpress.Com
- k. E-mail: Ponpesdarulamal16@Yahoo.Co.Id
- l. Tahun Berdiri: 1407 H/1987 M
- m. Tipe Pondok Pesantren: Kombinasi
- n. Penyelenggara Pondok Pesantren: Yayasan
- o. Afiliasi Organisasi Keagamaan: Nahdlatul Ulama
- p. Mu'adalah/Pengakuan kesetaraan: KEMENAG
- q. Manajemen Pesantren: Induk
- r. Geografi: Dataran Rendah
- s. Potensi wilayah: Pertanian
- t. Wilayah: Perkotaan<sup>2</sup>

---

<sup>2</sup> Dokumentasi, Pondok Pesantren Darul A'mal Kota Metro, 13 Desember 2022.

## 2. Struktur Yayasan Pondok Pesantren Darul A'mal

**Tabel 4.1**  
**Struktur Yayasan PPDA Tahun 2022<sup>3</sup>**



## 3. Sarana Dan Prasarana Pondok Pesantren Darul A'mal

### a. Masjid

Masjid Nurun Nabawi PPDA merupakan pusat kegiatan santri seperti sholat jamaah, sholawatan, qira'atul qur'an, dan lain sebagainya bagi para santri putra dan putri. Pada beberapa tahun ini

<sup>3</sup> Dokumentasi, Pondok Pesantren Darul A'mal Kota Metro, 14 Desember 2022.

masjid dilakukan renovasi untuk memperbesar lagi menjadi 3 lantai yang dikarenakan jumlah santri bertambah tahun meningkat.<sup>4</sup>

b. Asrama

Asrama Putra terdapat 10 bangunan asrama, 9 bangunan 2 tingkat dan 1 bangunan tingkat 3 lalu jumlah kamar ada 62 setiap kamar diisi sekitar 12 orang. Untuk asrama Putri terdapat 14 bangunan asrama. 13 bangunan 2 tingkat, 1 bangunan 3 tingkat dengan jumlah 50 kamar dan masing-masing kamar diisi 15 orang. Disinilah para santri beristirahat setelah mengikuti kegiatan keseharian pondok pesantren Darul A'mal.<sup>5</sup>

c. Fasilitas

Pondok Pesantren Darul A'mal dilengkapi dengan fasilitas sebagai berikut:

- 1) Masjid.
- 2) Ruang belajar 3 lantai.
- 3) Asrama 3 lantai.
- 4) Laboratorium Komputer.
- 5) Laboratorium IPA.
- 6) Ruang Tata Busana.
- 7) Kantin & Koperasi.
- 8) Perpustakaan.
- 9) Ruang Unit Kegiatan Siswa.

---

<sup>4</sup> Dokumentasi, Pondok Pesantren Darul A'mal Kota Metro, 14 Desember 2022.

<sup>5</sup> Wawancara, M. Zakaria Mahmudi Dan Anisa Fitri, Lurah Putra Dan Putri PPDA Kota Metro, 14 Desember 2022.

- 10) Alat-Alat Olahraga.
- 11) Sanggar Kesenian.
- 12) Darul Alam.
- 13) Hotspot Area.

## **B. Paparan Data**

Persepsi konsumen adalah cara pandang konsumen terhadap suatu hal dengan menyeleksi, mengatur, menginterpretasikan masukan-masukan informasi yang dipelajari melalui interaksi terhadap lingkungan disekitarnya. Setiap konsumen memiliki nilai persepsi yang unik dan berbeda antara yang satu dengan yang lainnya. Konsumen yang dimaksud dalam penelitian ini adalah ustadz dan ustadzah di pondok pesantren Darul A'mal Kota Metro.

Persepsi ustadz dan ustadzah di pondok pesantren Darul A'mal Metro terhadap produk *funding* (tabungan) di bank syariah dan BMT dapat dilihat dari cara pandang atau penilaian yang dilakukan secara subjektif. Setelah menjadi pengguna produk *funding* (tabungan) di bank syariah atau BMT, para ustadz dan ustadzah dapat mengetahui dan merasakan manfaat maupun kekurangan dalam pelayanan yang diberikan, dan muncul berbagai persepsi dari masing-masing yang mengarah pada persepsi positif dan persepsi negatif.

Wawancara yang dilakukan kepada 3 ustadz dan 3 ustadzah dalam penelitian ini, hasil wawancara ustadz Ahmad Badawi mengatakan sebagai berikut:

“BMT Artha Buana, syaratnya dulu KTP dan setoran awal Rp.10.000, kalau dulu sering saat kuliah di IAIM Metro sekarang sudah lulus dan agak jarang dan sudah 4 tahun menjadi nasabah, ada banyak pokoknya tetapi dulu memilih simpanan pendidikan, alasannya memilih itu untuk menabung pembayaran uang kuliah tunggal dan lumayan ada nisbah tiap bulan walau bisa di ambil ketika pembayaran UKT saat kenaikan semester, sangat lah membantu bagi saya pribadi, promosi di era serba digitan saat ini sangatlah luas dan mudah di jangkau untuk yang punya handphone.”<sup>6</sup>

Hasil wawancara ustadz A. Badawi di pondok pesantren Darul A'mal

mengatakan sebagai berikut:

“Dulu BRI sekarang BSI yang sudah melakukan merger itu, KTP dan setoran awal Rp.100.00, lebih kearah menggunakan untuk keperluan transfer saja jadi menghimpun dana sangatlah jarang sudah 3 tahun ini, setau saya dulu ada 2 wadiah dan mudarabah pokok nya saya memilih yang tidak ada biaya administrasi tiap bulannya, iya tadi itu mas supaya bebas administrasi tiap bulannya walaupun transfernya agak mahal Cuma ya yang membuat saya tertarik itu dan berbeda dengan bank lainnya, sangat baik apalagi ini bank syariah serta kita sebagai masyarakat islam juga membantu perkembangan lembaga keuangan syariah, promosi sepertinya belum ada di Darul A'mal.”<sup>7</sup>

Hasil wawancara ustadz Bahrudin dan ustadzah Husnul Khotimah di

pondok pesantren Darul A'mal, mereka merupakan suami istri yang

mengatakan hal yang sama sebagai berikut:

“BMT Artha Buana, dulu KTP kami berdua dan setoran awal Rp.10.000, cukup sering lah 2 minggu sekali dan sudah 4 tahun an, lumayan banyak untuk jenis simpanannya, simpanan idul fit'ri, alasannya supaya mendapat bingkisan idul fitri tetapi minimal tabungan haris 1 juta supaya bisa dapat cash back bingkisannya, sangatlah baik bagi kami pasangan suami istri sehingga membantu jadi alhamdulillah, menurut saya ya cukup baik untuk promosi yang telah di lakukan.”<sup>8</sup>

---

<sup>6</sup> Wawancara, Ahmad Badawi, Ustadz PPDA Kota Metro, 27 Maret 2023.

<sup>7</sup> Wawancara, A. Badawi, Ustadz PPDA Kota Metro, , 27 Maret 2023.

<sup>8</sup> Wawancara, Bahrudin Dan Husnul Khotimah, Ustadz Dan Ustadzah PPDA A'mal Kota Metro, 29 Maret 2023.

Hasil wawancara ustadzah Nadia Ramadan Putri di pondok pesantren

Darul A'mal mengatakan sebagai berikut:

“BMT ICA Roudlatul Qur'an.KTS karena ada mba disana kalau setoran awal juga yang urus mba, jarang karna nabung juga sisihan dari kiriman orang tua sudah lama semenjak saya di pondok DA ini, kurang faham pokoknya ada banyak dan ga begitu hafal, simpanan mudharabah alasannya supaya ada nisbahnya walau kacil ya itu juga sesuai dengan tabungannya, baik dan lokasinya juga cuma samping pon-pes saja, kalau bagi PPRQ pasti bagus promosinya Cuma kan saya di PPDA jadi hanya lewat prantara mba disana.”<sup>9</sup>

Hasil wawancara ustadzah Ihda Amalia di pondok pesantren Darul

A'mal mengatakan sebagai berikut:

“Bank Syariah Indonesia, KTP dan setoran awal Rp.100.000, sudah 2 tahun kalau tidak salah jarang nabung juga dan lebih banyak dapat transferan saja, setau saya dulu wadiah dan mudharabah, wadiah karna supaya penarikan di ATM juga bebas administrasi atau potongan plus perbulannya juga tidak ada, cukup sangat baik untuk bagi saya supaya lebih hemat juga tanpa ada biaya administrasinya, di era serba digital ini tentunya kita juga harus bisa beradaptasi apalagi dari segi pengetahuan.”<sup>10</sup>

Hasil wawancara ustadz Ahmad Shodiq di pondok pesantren Darul

A'mal mengatakan sebagai berikut:

“BMT El-Cossindo, KTP dan setoran awal Rp.10.000, sekarang jarang, rajinnya dulu saat dagang di pasar 16, tidak hafal kang, mudharabah ya alasannya dulu itu supaya dapat pembagian nisbah tiap bulannya, cuykup puas apalagi pihak BMT mau untuk keliling untuk bertemu dengan nasabahnya, kalau BMT ini biasanya tiap tahun ada acara untuk mempererat hubungan nasabah dan BMT.”<sup>11</sup>

Hasil wawancara ustadz Chafidul Mubarak di pondok pesantren Darul

A'mal mengatakan sebagai berikut:

---

<sup>9</sup> Wawancara, Nadia Ramadan Putri, Ustadzah PPDA A'malKota Metro, 29 Maret 2023.

<sup>10</sup> Wawancara, Ihda Amalia, Ustadzah PPDA A'malKota Metro, 29 Maret 2023.

<sup>11</sup> Wawancara, Ahmad Shodiq, Ustadzah PPDA Kota Metro, 30 Maret 2023

“BMT Artha Buana, KTP dan setoran awal Rp.10.000, seadanya uang saja, lumayan banyak lah itu jenis-jenisnya, simpanan pendidikan dengan alasan supaya lebih ringan saja untuk bayar UKT persemester walau hanya bisa di ambil ketika kenaikan semester saja tapi ga apa namanya juga untuk bayar UKT, sangat baik sehingga bagi para mahasiswa seperti saya tidak kebingungan lagi ketika membayar UKT, kurang faham kalau tentang ini.”<sup>12</sup>

Hasil wawancara ustadz Muhammad Idris di pondok pesantren Darul

A'mal mengatakan sebagai berikut:

“Bank Syariah Indonesia, KTP dan setoran awal Rp.100.000, sebenarnya dulu buka rekening hanya iseng saja sama penasaran, wadiah dan mudarabah, memilih wadiah saya kira dulu sama saja dengan bank lainnya ada potongan admin dan ternyata berbeda dengan bank konvensional, sangat lah baik dengan cara seperti ini juga secara tidak langsung membantu keuangan nasabah walau terlihat nya sepele tetapi bagi saya itu sangatlah membantu, bagi masyarakat muda seperti kita yang sudah sangat mahir menggunakan handphone tentunya sangatlah mudah mengakses informasi melalui media sosial saat ini.”<sup>13</sup>

Berdasarkan hasil 9 wawancara dapat diketahui bahwa mereka termasuk nasabah dengan kategori lama di lembaga keuangan syariah yang mereka pilih masing-masing di tinjau dari menjadi nasabah *funding* (tabungan). mereka cukup puas akan kinerja LKS yang di pilih serta tujuan membuka tabungan ada beberapa yang menjadi daya tarik seperti bebas administrasi, pembagian nisbah perbulan, simpanan pendidikan, simpanan idul fitri.

---

<sup>12</sup> Wawancara, Chafidul Mubarak, Ustadzah PPDA Kota Metro, 30 Maret 2023.

<sup>13</sup> Wawancara, Muhammad Idris, Ustadzah PPDA Kota Metro, 30 Maret 2023.

## C. Hasil Analisis Data

### 1. Analisis Persepsi Ustadz Dan Ustadzah Terhadap Produk Funding (Tabungan) Di Lembaga Keuangan Syariah.

Hasil penelitian di lapangan, diperoleh data yang dapat memberikan banyak informasi tentang persepsi produk *funding* (tabungan) dari ustadz dan ustadzah PPDA. Berdasarkan wawancara kepada narasumber yang telah peneliti lakukan, selanjutnya menganalisis bagaimana persepsi ustadz dan ustadzah terhadap produk *funding* (tabungan) di lembaga keuangan syariah. Berdasarkan hasil 9 wawancara dapat diketahui bahwa 3 ustadz memiliki tabungan bank syariah, dan 6 ustadzah memiliki tabungan BMT.

Kemudian dari 9 wawancara memiliki persepsi negatif masing-masing untuk tempat penghimpunan dana mereka, dapat diketahui bahwa mereka termasuk nasabah dengan kategori lama di lembaga keuangan syariah yang mereka pilih masing-masing di tinjau dari menjadi nasabah *funding* (tabungan). mereka cukup puas akan kinerja LKS yang di pilih serta tujuan membuka tabungan ada beberapa yang menjadi daya tarik seperti bebas administrasi, pembagian nisbah perbulan, simpanan pendidikan, simpanan idul fitri.

Penelitian ini dilakukan melalui wawancara semi terstruktur dengan memberikan pernyataan yang sama kepada 9 narasumber yang berasal dari pondok pesantren Darul A'mal Kota Metro yang dari 6 ustadz dan 3 ustadzah tersebut memiliki tabungan di lembaga keuangan syariah.



## **2. Analisis Faktor-FaCktor Yang Mempengaruhi Ustadz Dan Ustadzah Memakai Produk Funding (Tabungan) Di Lembaga Keuangan Syariah.**

Banyak faktor-faktor yang dapat dianalisis dari pernyataan narasumber yang dapat mempengaruhi persepsi yaitu sebagai berikut:

### a. Pengetahuan

Pengetahuan adalah semua informasi yang dimiliki oleh seseorang mengenai berbagai produk dan jasa serta pengetahuan lainnya yang terkait dengan produk/jasa tersebut serta informasi yang berhubungan dengan fungsinya sebagai konsumen. Pengetahuan konsumen mempengaruhi keputusan konsumen dalam menggunakan produk.<sup>4914</sup>

Pengetahuan merupakan salah satu faktor pendukung penting seseorang dalam menentukan pilihan terhadap suatu hal, termasuk dalam menentukan pilihan dimana mereka akan menitipkan dananya.

Dari beberapa paparan hasil wawancara diatas bisa disimpulkan bahwa pengetahuan ustadz dan ustadzah pondok pesantren Darul A'mal menjadi salah satu faktor penyebab mereka tertarik akan produk tabungan di lembaga keuangan syariah.

### b. Promosi

Dalam personal ini adalah tahapan yang sangat penting untuk menarik minat konsumen atau nasabah agar tertarik terhadap produk

---

<sup>14</sup> Dzul Fahmi, *Persepsi*, (Yogyakarta: Anak Hebat Indonesia 2021), 22.

yang ditawarkan. Promosi merupakan sarana yang paling ampuh untuk menarik dan mempertahankan nasabah.<sup>15</sup>

Tanpa promosi jangan diharapkan nasabah dapat mengenal dan mengetahui produk-produk. Dalam kegiatan promosi lembaga keuangan syariah harus mempromosikan produk dan jasa yang dimiliki baik secara langsung maupun tidak langsung kepada konsumennya, guna menginformasikan segala produk agar calon nasabah tertarik dengan produk yang dimiliki tersebut.

c. Lokasi

Tempat dimana diperjual belikannya produk dan pusat pengendalian dana. Penentuan lokasi suatu merupakan salah satu kebijakan yang sangat penting. Terletak dalam lokasi yang strategis sangat memudahkan nasabah dalam berurusan dengan lembaga keuangan syariah.

Lokasi merupakan salah satu faktor sangat penting. Dalam persaingan yang ketat penentuan lokasi mempunyai pengaruh yang signifikan dalam menjalankan operasional guna mencapai target pencapaian yang ingin diraih.

d. Fasilitas

Fasilitas merupakan segala sesuatu yang dapat memudahkan dan melancarkan pelaksanaan suatu usaha. Fasilitas bisa berupa segala sesuatu yang memudahkan konsumen dalam memperoleh

---

<sup>15</sup> M. Nur Rianto, *Dasar-dasar Pemasaran Bank syariah* (Bandung: Alfabeta, 2012), 169.

kepuasan. Karena suatu bentuk jasa tidak bisa dilihat, tidak bisa dicium dan tidak bisa diraba. Maka aspek wujud fisik menjadi penting sebagai ukuran dari pelayanan. Pelanggan akan menggunakan indera penglihatan untuk menilai sesuatu yang diberikan oleh bank syariah dan BMT dalam hal ini fasilitas-fasilitas.<sup>16</sup>

Fasilitas pelayanan pada dapat berupa fasilitas fisik maupun pelayanan dari karyawannya. Fasilitas pelayanan yang nyaman serta memadai akan dapat menarik perhatian nasabah dan membuat nasabahnya nyaman.

e. Pendapatan

Pendapatan menjadi salah satu faktor yang melatar belakangi seseorang dalam melakukan aktivitas ekonomi, salah satunya ialah menabung. Besarnya tabungan seseorang bukan tergantung pada tinggi rendahnya tingkat suku bunga, namun tergantung besar kecilnya pendapatan seseorang. Semakin besar pendapatan maka semakin besar jumlah tabungan yang dilakukan masyarakat.<sup>5017</sup>

Dari kelima faktor-faktor diatas, pengetahuan itu lah yang sangat mempengaruhi faktor-faktor lainnya, pengetahuan merupakan salah satu faktor pendukung penting seseorang dalam menentukan pilihan terhadap suatu hal, termasuk dalam menentukan pilihan dimana mereka akan menipkan dananya.

---

<sup>16</sup> Philip Kotler, Dan Keller, *Manajemen Pemasaran* (Jakarta: Erlangga, 2009), 45.

<sup>17</sup> Sadono Sukirno, *Makro Ekonomi Teori Pengantar*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2016), 47.

## BAB V

### KESIMPULAN DAN SARAN

#### A. Kesimpulan

Adapun kesimpulan yang didapatkan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Persepsi. Berdasarkan hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa dari 9 narasumber yaitu 6 ustadz dan 3 ustadzah pondok pesantren darul A'mal. Dapat diketahui bahwa mereka termasuk nasabah dengan kategori lama di lembaga keuangan syariah yang mereka pilih masing-masing di tinjau dari menjadi nasabah *funding* (tabungan). mereka cukup puas akan kinerja LKS yang di pilih serta tujuan membuka tabungan ada beberapa yang menjadi daya tarik seperti bebas administrasi, pembagian nisbah perbulan, simpanan pendidikan, simpanan idul fitri.
2. Faktor-faktor. Para ustadz dan ustadzah di pondok pesantren Darul A'mal dalam memilih suatu lembaga keuangan syariah untuk menitipkan dana mereka terdapat beberapa faktor yang mempengaruhi seperti pengetahuan, promosi, lokasi, fasilitas dan pendapatan.

## **B. Saran**

Berdasarkan kesimpulan diatas maka penelitian ini memberikan saran kepada Lembaga Kaungan Syariah (LKS). Diharapkan lebih mengenalkan dan mensosialisasikan produk-produk lainnya dari kepada nasabah, terutama di pondok pesantren. Agar ustadz/ustadzah bahkan santri pondok pesantren Darul A'mal lebih mengetahui secara detail dan jelas sehingga dapat menjadi daya tarik lebih kepada masyarakat ataupun pada nasabah yang masih belum mengetahui akan produklainnya.

## DAFTAR PUSTAKA

- Ajija, Shocrul Rohmatul dkk. *Koperasi BMT Teori, Aplikasi Dan Inovasi*, (Jakarta: CV Inti Media Komunika, Cetakan Kedua, 2020).
- Al-Zarnuji, *Kitab Alala* (Kediri: Pondok Pesantren Lirboyo).
- Antonio, Muhammad Syafi'i. *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktik*, (Jakarta: Gema Insani Press, 2001).
- Bungin, M. Burhan. *Penelitian Kualitatif*, (Jakarta: Kencana Prenada Media Group, 2009).
- Bungin, M. Burhan. *Penelitian Kualitatif Edisi Kedua*, (Jakarta: Kencana Prenada Media Group, 2010).
- Cahyani, Aprilla. "Analisis Persepsi Pegawai Negeri Sipil Terhadap Produk Tabungan Bank Syariah (Studi Kasus Pada Kantor Kementerian Agama Kabupaten Aceh Selatan)", (Jimebis-Volume 1 Nomor 1 Januari-Juni 2020).
- Couto, Alizamar Nasbahry. *Psikologi Persepsi & Desain Informasi*, (Padang: Media Akademi 2016).
- Departemen Agama RI, *Al-Qur'an Dan Terjemahnya*, (Bandung: CV. Diponegoro, 2005).
- Fahham, Achmad Muchaddam. *Pendidikan Pesantren : Pola Pengasuhan, Pembentukan Karakter Dan Perlindungan Anak*, (Jakarta: Publica Institute Jakarta, 2020).
- Fahmi, Dzul. *Persepsi*, (Yogyakarta: Anak Hebat Indonesia 2021).
- Fathoni, Abdurrahmat. *Metodologi Penelitian Dan Teknik Penyusunan Skripsi*, (Jakarta: PT Rineka Cipta, 2011).
- Hakim, Pauji, Nawawi, &. "Strategi Pemasaran Funding Officer Dalam Meningkatkan Minat Nasabah Di BPRS Amanah Ummah", (Jurnal Ekonomi Islam, Vol. 6 No. 2, September 2015).
- Hidayah, Amalia Nur. "Dampak Strategi Pemasaran Pada Produk Funding Terhadap Peningkatan Loyalitas Nasabah BPRS Kotabumi Kc Bandar Lampung", (Skripsi, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro, 2021).
- Hosen, M. Nadrattuzaman. *Perbankan Syariah*, (Jakarta: Pkes Publishing, 2008).

- Jalaludin, *Psikologi Agama*, (Jakarta: Grafindo Persada, 2012).
- Keller, Philip Kotler, Dan. *Manajemen Pemasaran*, (Jakarta: Erlangga, 2009).
- Khairi, Amratul Mona. “Peran Baitul Mal Wat Tamwil (BMT) Taman Indah Dalam Memberdayakan Ekonomi Masyarakat Di Kecamatan Baitussalam Kabupaten Aceh Besar”, (Skripsi, Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh 2020).
- Muhammad, *Manajemen Dana Bank Syariah*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2015).
- Muhammad, *Metodologi Penelitian Ekonomi Islam Pendekatan Kualitatif*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2008).
- Nada, Qadrin. “Analisis Perbandingan Tingkat Produktivitas Bank Umum Syariah (BUS) Dan Unit Usaha Syariah (UUS) Di Indonesia Periode 2016-2018”, (Skripsi, Universitas Negeri Ar-Raniry, Banda Aceh, 2020).
- Naim, Ngainun. *Menjadi Guru Inspiratif Memberdayakan Dan Mengubah Jalan Hidup Siswa*, (Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2011).
- Nina, Kurniawan dan. “Strategi Komunikasi Eksternal Untuk Menunjang Citra Lembaga . Economic Education Analysis”, (Journal EEAJ 7 (1), 2018).
- Pedia, Syariah. “Daftar Lengkap Bank Syariah Di Indonesia : Bus, Uus, Dan Bprs”.
- Priansa, Donni Juni. *Perilaku Konsumen*, (Bandung: Ikapi, 2017).
- Rahma, Tri Inda Fadhila. “Perbankan Syariah 1”, (Buku Diktat, Universitas Islam Negeri Sumatera Utara, 2019).
- Rianto, M. Nur. *Dasar-dasar Pemasaran Bank Syariah*, (Bandung: Alfabeta, 2012).
- Sapruodin, Edi. “Persepsi Masyarakat Terhadap Produk Perbankan Syariah (Studi Di Desa Tawangrejo Kecamatan Air Periukan Kabupaten Seluma”, (Skripsi, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Bengkulu).
- Sari, Dwi Ratna. “Analisis Perbandingan Kinerja Bank Syariah Dan Bank Konvensional (Studi Pada Bank Aman Syariah Dan Bank Lampung Kcp Metro)”, (Skripsi, IAIN Metro, 2018).
- Siregar, dkk, Onan Marakali. *Persepsi Masyarakat Terhadap Bank Syariah*, (Medan: Puspantara, 2020).

- Sofyan, Indra. "Analisis Persepsi, Perilaku, Dan Preferensi Masyarakat Santri Terhadap Perbankan Syariah (Pondok Pesantren Modern Ibadurrahman)", (Skripsi, Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah, 2016).
- Sopiah, Etta Mamang Sangadji &. *Persepsi, Perilaku Konsumen Pendekatan Praktis Disertai Himpunan Jurnal Penelitian*, (Yogyakarta :Andi Offset, 2013).
- Sudjana, Krisna. "Peran Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Dalam Mewujudkan Ekonomi Syariah Yang Kompetitif", (Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam, 6(02), 2020).
- Sukirno, Sadono. *Makro Ekonomi Teori Pengantar*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2016).
- Suryabrata, Sumadi. *Metodologi Penelitian*, (Jakarta: Rajawali Press, 1991).
- Suwito, Warkum. *Asas-Asas Bank Islam Dan Lembaga-Lembaga Terkait (Bamui, Takaful Dan Pasar Modal Syariah) Di Indonesia*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2004).
- Yusuf, Muri. *Metode Penelitian : Kuantitatif, Kualitatif, Dan Penelitian Gabungan*, (Jakarta: PT. Fajar Interpratama Mandiri, 2017).
- Zuhairi, *Pedoman Penulisan Karya Ilmiah*, (Jakarta: Rajawali Pers, 2016).



# **LAMPIRAN-LAMPIRAN**



**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-4322/In.28.1/J/TL.00/12/2023  
Lampiran :-  
Perihal : **SURAT BIMBINGAN SKRIPSI**

Kepada Yth.,  
Liberty (Pembimbing 1)  
(Pembimbing 2)  
di-

Tempat  
*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

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

Nama : **ANDRE APRIANDO**  
NPM : 1804101007  
Semester : 9 (Sembilan)  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jurusan : S1 Perbankan Syariah  
Judul : PERSEPSI USTADZ DAN USTADZAH TERHADAP PRODUK FUNDING  
LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH DIPONDOK PESANTREN DARUL A`MAL  
KOTA METRO

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, 30 Maret 2023  
Ketua Jurusan,



**Muhammad Ryan Fahlevi M.M**  
NIP 19920829 201903 1 007

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

## **OUTLINE**

# **PERSEPSI USTADZ DAN USTADZAH TERHADAP PRODUK FUNDING LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH DI PONDOK PESANTREN DARUL A'MAL KOTA METRO**

**HALAMAN SAMPUL DEPAN**

**HALAMAN JUDUL**

**HALAMAN NOTA DINAS**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

**HALAMAN PENGESAHAN**

**HALAMAN ABSTRAK**

**HALAMAN ORISINALITAS PENELITIAN**

**HALAMAN MOTTO**

**HALAMAN PERSEMBAHAN**

**HALAMAN KATA PENGANTAR**

**DAFTAR ISI**

**DAFTAR TABEL**

**DAFTAR LAMPIRAN**

### **BAB I PENDAHULUAN**

- B. Latar Belakang Masalah
- C. Pertanyaan Penelitian
- D. Tujuan Dan Manfaat Penelitian
- E. Penelitian Relevan

### **BAB II LANDASAN TEORI**

- A. Persepsi
  - 1. Pengertian Persepsi
  - 2. Tahap-Tahap Persepsi
  - 3. Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Persepsi
- B. Definisi Ustadz dan Ustadzah
- C. Produk Funding
  - 1. Pengertian Produk Funding
  - 2. Prinsip Produk Funding
  - 3. Akad Pelengkap
- D. Lembaga Keuangan Syariah
  - 1. Pengertian Lembaga Keuangan Syariah
  - 2. Prinsip Operasi Lembaga Keuangan Syariah
  - 3. Jenis-Jenis Akad Dalam Lembaga Keuangan Syariah

### **BAB III METODOLOGI PENELITIAN**

- A. Jenis dan Sifat Penelitian
- B. Sumber Data
- C. Teknik Pengumpulan Data
- D. Teknik Pengecekan Keabsahan Data
- E. Teknik Analisis Data

## **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

- A. Gambaran Umum Pondok Pesantren Darul A'mal (PPDA) Kota Metro
- B. Paparan Data
- C. Hasil Analisis Data

## **BAB V PENUTUP**

- A. Kesimpulan
- B. Saran

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN-LAMPIRAN**

## **DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

Mengetahui  
Dosen Pembimbing



**Liberty, SE, MA**  
**NIP. 197408242000032002**

Metro, Desember 2022

Peneliti



**Andre Apriando**  
**NPM. 1804101007**

## ALAT PENGUMPULAN DATA

### PERSEPSI USTADZ DAN USTADZAH TERHADAP PRODUK FUNDING LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH DI PONDOK PESANTREN DARUL A'MAL KOTA METRO

#### A. Wawancara (*Interview*)

Wawancara kepada ustadz atau ustadzah PPDA

1. Apakah ustadz atau ustadzah pernah menabung atau mempunyai tabungan di lembaga keuangan syariah. ?
2. Untuk membuka rekening tabungan apasaja syarat serta berapa dana yang di perlukan saat setoran awal. ?
3. Seberapa sering ustadz atau ustadzah menabung. ? serta sudah berapa lama menghimpun dana di lembaga keuangan syariah tersebut. ?
4. Apa saja tipe rekening yang tersedia. ? lalu tipe mana yang anda pilih. ?
5. Apa alasan ustadz atau ustadzah tertarik memilih tipe rekening itu. ?
6. Bagaimana pendapat ustadz atau ustadzah terhadap produk funding (tabungan) yang telah digunakan. ?
7. Bagaimana promosi produk funding (tabungan) yang telah diterapkan lembaga keuangan syariah. ?

#### B. Dokumentasi

1. Mengetahui sejarah dan identitas pondok pesantren Darul A'mal Metro.
2. Mengetahui struktur yayasan pondok pesantren Darul A'mal Metro.
3. Mengetahui sarana dan prasarana pondok pesantren Darul A'mal Metro.

Mengetahui  
Dosen Pembimbing



**Liberty, SE, MA**  
NIP. 197408242000032002

Metro, Desember 2022

Peneliti



**Andre Apriando**  
NPM. 1804101007



**FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN PROPOSAL**

Nama : Andre Apriando

Jurusan/Fakultas : S1-PBS/FEBI

NPM : 1804101007

Semester/TA : VIII/2021/2022

No	Hari/ Tanggal	Hal-Hal Yang Di Bicarakan	Tanda Tangan
1	Rabu 27/-22 4	Bimbingan Proposal	
		Teknis penulisan mengacu pada buku panduan yg berlaku	
		Pada Latar belakang Masalah lebih di persingkat pada pokok inti masalah yg terjadi di lapangan	
		Pertanyaan penelitian lebih di fokuskan	
		Pada ayat/ hadis → di narasikan makna ayat tsb di gunakan, adakah relevansi dengan judul pembahasan	

Dosen Pembimbing

**Liberty, SE, MA**  
NIP.197408242000032002

Mahasiswa Ybs

**Andre Apriando**  
NPM.1804101007



FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN PROPOSAL

Nama : Andre Apriando

Jurusan/Fakultas : S1-PBS/FEBI

NPM : 1804101007

Semester/TA : VIII/2021/2022

No	Hari/ Tanggal	Hal-Hal Yang Di Bicarakan	Tanda Tangan
2	Rabu 11/ 10 - 22	Pada Latar belakang masalah lebih di perisipgkat	
		Cari ayat yg berkaitan dengan judul pembahasan / hadis -	
		Referensi buku / literatur baca lebih di perbanyak	
		Pengetikan konsisten dan lebih teliti	
		perbaiki !	

Dosen Pembimbing

Liberty, SE, MA  
NIP.197408242000032002

Mahasiswa Ybs

Andre Apriando  
NPM.1804101007





FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN PROPOSAL

Nama : Andre Apriando

Jurusan/Fakultas : S1-PBS/FEBI

NPM : 1804101007

Semester/TA : IX/2022

No	Hari/Tanggal	Hal-Hal Yang Di Bicarakan	Tanda Tangan
3	Senin 17/10	Data tabel di perbaiki, sesuai judul hanya luster Metro saja perbaiki	
		Hal 10 Perbaiki tulis pengetikan.	
		Hal 14 Konsisten penulisan hrs asing (Arab/Inggris) cetak miring	
		Penulisan footnote setiap Bab kembali ke no 1. dst	
		perbaiki	

Dosen Pembimbing

**Liberty, SE, MA**  
NIP.197408242000032002

Mahasiswa Ybs

**Andre Apriando**  
NPM.1804101007





FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN PROPOSAL

Nama : Andre Apriando

Jurusan/Fakultas : S1-PBS/FEBI

NPM : 1804101007

Semester/TA : IX/2022

No	Hari/ Tanggal	Hal-Hal Yang Di Bicarakan	Tanda Tangan
4	Rabu 26/10/22	Bimbingan Proposal	
		Secara keseluruhan proposal telah di perbaiki sesuai arahan saat bimbingan	
		Proposal Acc	
		Siap di Seminarikan	

Dosen Pembimbing

Liberty, SE, MA

Mahasiswa Ybs

Andre Apriando



FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI

Nama : Andre Apriando

Jurusan/Fakultas : S1-PBS/FEBI

NPM : 1804101007

Semester/TA : IX/2022

NO	Hari/Tgl	Hal Yang Dibicarakan	Tanda Tangan
1	Senin: 19/12-22	Bimbingan 4-5	
		Teknis penulisan per paragraf di perbaiki (hal 38 dst).	
		Sjarah ttg objek yg diteliti lebih di per singkat	
		Visi & misi di Buang saja karena tdk ada kaitannya	
		perbaiki -	

Dosen Pembimbing

**Liberty, SE, MA**

NIP.197408242000032002

Mahasiswa Ybs

**Andre Apriando**

NPM.1804101007



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

Jl. Ki Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111  
Telp.(0725) 41507; Faksimili (0725) 47296

Website: [www.metrouniv.ac.id](http://www.metrouniv.ac.id); Email: [iaimetro@metrouniv.ac.id](mailto:iaimetro@metrouniv.ac.id)

**FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI**

Nama : Andre Apriando

Jurusan/Fakultas : S1-PBS/FEBI

NPM : 1804101007

Semester/TA : IX/2022

No	Hari/ Tanggal	Hal Yang Dibicarakan	Tanda Tangan
2	Rabu: 28/12-22	Hasil wawancara harus runtut yg mengacu dari APD.	
		Hasil kesimpulan harus menjawab pertanyaan pada bab sebelumnya.	
		lengkapi lampiran ≈.	
		Saran lebih ditunjukkan / kritik yg positif	
		perbaiki	

Dosen Pembimbing

**Liberty, SE, MA**  
NIP.197408242000032002

Mahasiswa Ybs

**Andre Apriando**  
NPM.1804101007









FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI

Nama : Andre Apriando

Jurusan/Fakultas : S1-PBS/FEBI

NPM : 1804101007

Semester/TA : IX/2022

No	Hari/ Tanggal	Hal Yang Dibicarakan	Tanda Tangan
3	Jum'at 30/12-22	Secara keseluruhan telah di perbaiki sesuai arahan Saat bimbingan.  lengkapi lampiran ?  Skripsi Acc  Siap di Munagosaikan	   

Dosen Pembimbing



**Liberty, SE, MA**  
NIP.197408242000032002

Mahasiswa Ybs



**Andre Apriando**  
NPM.1804101007



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

Jl. Ki Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111  
Telp.(0725) 41507; Faksimili (0725) 47296

Website: [www.metrouniv.ac.id](http://www.metrouniv.ac.id); Email: [ainmetro@metrouniv.ac.id](mailto:ainmetro@metrouniv.ac.id)

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI

Nama : Andre Apriando

Jurusan/Fakultas : S1-PBS/FEBI

NPM : 1804101007

Semester/TA : IX/2022

NO	Hari/Tgl	Hal Yang Dibicarakan	Tanda Tangan
1	Selasa 13/ - 22 12	Bimbingan APD dan Outline.	
		Outline Acc	
		APD Acc	
		lanjutan !	

Dosen Pembimbing

Liberty, SE, MA  
NIP.197408242000032002

Mahasiswa Ybs

Andre Apriando  
NPM.1804101007





**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.iaain@metrouniv.ac.id

Nomor : 057/02/YPPRT/IV/2022

Lampiran :-

Perihal : **IZIN PRASURVEY**

Kepada Yth.,

KH. Ahmad Dahlan Rosyid, Hj. Siti Rumzannah,

KH. Drs. Dimiyati, M.H.I

di-

Tempat

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Dalam rangka penyelesaian Tugas Akhir/Skripsi, mohon kiranya Saudara berkenan memberikan izin kepada mahasiswa kami, atas nama :

Nama	: <b>ANDRE APRIANDO</b>
NPM	: 1804101007
Semester	: VIII (Delapan)
Jurusan	: S1 Perbankan Syariah
Judul	: PERSEPSI USTADZ DAN USTADZAH TERHADAP BANK SYARIAH" (STUDI KASUS : PONDOK PESANTREN DARUL A'MAL, ROUDLATUL QUR'AN, DAN ROUDLOTUT THOLIBIN DI KOTA METRO)

Untuk melakukan prasurvey di Pondok Pesantren Darul A'mal, Roudlatul Qur'an, Dan Roudlotut Tholibin Di Kota Metro, dalam rangka menyelesaikan Tugas Akhir/Skripsi.

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

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Metro, 07 April 2022  
Ketua Jurusan,



**Muhammad Ryan Fahlevi M.M**  
NIP 19920829 201903 1 007



المعهد الإسلامي دار الأعمال  
**PONDOK PESANTREN "DARUL A'MAL"**

ALAMAT : Jl. Pesantren Mulyojati 16 B Kec. Metro Barat – Kota Metro Telp.(0725) 44418 Kode Pos 34125

Nomor : 053/PPDA/IV/2022 Metro, 18 April 2022  
Lampiran : -  
Perihal : Balasan Izin Pra-Survey  
Kepada Yth : Ketua Jurusan S1 Perbankan Syari'ah Bapak Muhammad Ryan Fahlevi M.M  
Di-  
Tempat

*Assalamualaikum Wr. Wb.*

Menindaklanjuti Surat Permohonan Izin Pra-Survey Yang Di ajukan Oleh :

Nama : Andre Apriando  
NPM : 1804101007  
Jurusan : S1 Perbankan Syari'ah  
Mahasiswa : Institut Agama Islam Negri (IAIN) Metro  
Judul : **PERSEPSI USTADZ DAN USTADZAH TERHADAP BANK SYARI'AH (STUDI KASUS : PONDOK PESANTREN DARUL A'MAL, ROUDLATUL QUR'AN, DAN ROUDLOTUT THOLIBIN DI KOTA METRO)**

Dengan Ini Menyatakan bahwa Mahasiswa tersebut di Izinkan untuk Melakukan Pra-Survey di Pondok Pesantren Darul A'mal Kota Metro.

Demikian surat ini dibuat agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Lurah PP Darul A'mal Putra



**M Zakaria Mahmudi, S.H**



**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.iain@metrouniv.ac.id

Nomor : B-4477/In.28/D.1/TL.00/12/2022  
Lampiran : -  
Perihal : **IZIN RESEARCH**

Kepada Yth.,  
KEPALA PONDOK PESANTREN  
DARUL A`MAL  
di-  
Tempat

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Sehubungan dengan Surat Tugas Nomor: B-4478/In.28/D.1/TL.01/12/2022,  
tanggal 16 Desember 2022 atas nama saudara:

Nama : **ANDRE APRIANDO**  
NPM : 1804101007  
Semester : 9 (Sembilan)  
Jurusan : S1 Perbankan Syariah

Maka dengan ini kami sampaikan kepada saudara bahwa Mahasiswa tersebut di atas akan mengadakan research/survey di PONDOK PESANTREN DARUL A`MAL, dalam rangka menyelesaikan Tugas Akhir/Skripsi mahasiswa yang bersangkutan dengan judul "PERSEPSI USTADZ DAN USTADZAH TERHADAP PRODUK FUNDING LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH (BANK SYARIAH DAN BMT) DI PONDOK PESANTREN DARUL A`MAL KOTA METRO".

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

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Metro, 16 Desember 2022  
Wakil Dekan Akademik dan  
Kelembagaan,



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





المعهد الإسلامي من السلفي دارالاعمال  
**PONDOK PESANTREN "DARUL A'MAL"**

ALAMAT : Jl. Desantren Mulyojati 16 B Kec. Metro Barat – Kota Metro Telp.(0725) 44418 Kode Pos 34125

Nomor : 059/A-1/PPDA/XII/2022  
Lampiran : -  
Perihal : **Balasan Izin Research**

Metro, 17 Desember 2022

Kepada Yth.

Wakil Dekan 1 Fakultas Ekonomi Bisnis dan Islam IAIN METRO

Di -

Tempat

*Assalamualaikum Wr. Wb.*

Menindaklanjuti Surat Permohonan Izin Research Yang Di ajukan Oleh :

Nama : **Andre Apriando**  
NPM : 1804101007  
Semester : 9 (Sembilan)  
Jurusan : S1 Perbankan Syari'ah  
Judul : **Persepsi Ustadz dan Ustadzah Terhadap Produk Funding Lembaga Keuangan Syariah (Bank Syariah dan BMT) Di Pondok Pesantren Darul A'mal Metro**

Dengan Ini Menyatakan bahwa Mahasiswa tersebut di Izinkan untuk Melakukan Research di Pondok Pesantren Darul A'mal Kota Metro.

Demikian surat ini dibuat agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

**Lurah PP Darul A'mal**





**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 : Andre Apriando  
NPM : 1804101007  
Jurusan : S1 Perbankan Syariah

Adalah benar-benar telah mengirimkan naskah Skripsi berjudul **Persepsi Ustadz dan Ustadzah Terhadap Produk Funding Lembaga Keuangan Syariah (Bank Syariah dan BMT) Di Pondok Pesantren Darul A'mal Kota Metro** untuk diuji plagiasi. Dan dengan ini dinyatakan **LULUS** menggunakan aplikasi **Turnitin** dengan **Score 13%**.

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Metro, 23 Februari 2023  
Ketua Jurusan S1 Perbankan Syariah



**Muhammad Ryan Fahlevi**

NIP.199208292019031007



**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  
M E T R O Telp (0725) 41507; Faks (0725) 47296; Website: digilib.metrouniv.ac.id; pustaka.iain@metrouniv.ac.id

**SURAT KETERANGAN BEBAS PUSTAKA  
Nomor : P-22/ln.28/S/U.1/OT.01/01/2023**

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

Nama : Andre Apriando  
NPM : 1804101007  
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 1804101007

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, 24 Januari 2023

Kepala Perpustakaan

Dr. As'ad, S. Ag., S. Hum., M.H., C.Me. f.  
NIP.19750505 200112 1 002



## DOKUMENTASI



Wawancara dengan ustadz Ahmad Badawi di PPDA Kota Metro



Wawancara dengan ustadz Ahmad Badawi, S.Pd di PPDA Kota Metro



Wawancara dengan ustadz Bahrudin  
dan ustadzah Husnul Khotimah di PPDA Kota Metro



Wawancara dengan ustadzah Nadia Ramadan Putri di PPDA Kota Metro



Wawancara dengan ustadzah Ihda Amalia,S.Pd di PPDA Kota Metro

## RIWAYAT HIDUP



Andre Apriando lahir di Kota Bumi pada tanggal 26 April 2000, merupakan anak pertama dari 3 bersaudara dari pasangan Bapak Mulizar dan Ibu Emi Rosita.

Peneliti mengawali pendidikan formalnya di mulai dari TK LPM Hadimulyo Timur lulus pada tahun 2006, dan melanjutkan pendidikan di MIM Hadimulyo Timur lulus pada tahun 2012, selanjutnya peneliti melanjutkan pendidikan di MTS Darul A'mal Metro lulus pada tahun 2015, dan SMK Ma'arif 1 Metro lulus pada tahun 2018, dan kemudian melanjutkan pendidikan Strata Satu (S1) di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro dengan jurusan S1 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dimulai pada semester 1 TA.1440 H/2018 M.