



**PERSEPSI MASYARAKAT NAGARI SALAYO TANANG BUKIT SILEH  
KECAMATAN LEMBANG JAYA TERHADAP BANK NAGARI  
SYARIAH CABANG KOTA SOLOK**

**SKRIPSI**

*Ditulis Sebagai Syarat untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi  
Pada Jurusan Perbankan Syariah*

Oleh:

**DINA FRANSISKA**  
**NIM : 1730401033**

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI  
BATUSANGKAR  
1442H/2021M**

### PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Dina Fransiska  
NIM : 1730401033  
Tempat/Tanggal Lahir : Bukit Sileh/ 07 Desember 1997  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jurusan : Perbankan Syariah

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul : **“Persepsi Masyarakat Nagari Salayo Tanang Bukit Sileh Kecamatan Lembang Jaya Terhadap Bank Nagari Syariah Cabang Kota Solok”** adalah benar hasil karya sendiri, bukan plagiat kecuali yang dicantumkan sumbernya. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa karya ilmiah ini plagiat, maka bersedia menerima sanksi sesuai ketentuan yang berlaku.

Batusangkar, 15 Februari 2021

Yang membuat pernyataan,



**Dina Fransiska**  
NIM. 1730401033

## PERSETUJUAN PEMBIMBING

Pembimbing Skripsi atas Nama: **Dina Fransiska**, Nim: **1730401033** dengan Judul, **“Persepsi Masyarakat Nagari Salayo Tanang Bukit Sileh Kecamatan Lembang Jaya Terhadap Bank Nagari Syariah Cabang Kota Solok”** memandang bahwa Skripsi yang bersangkutan telah memenuhi persyaratan ilmiah dan dapat disetujui untuk dilanjutkan ke sidang *munaqasah*.

Demikian persetujuan ini diberikan untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Batusangkar, 21 Januari 2021

Ketua Jurusan Perbankan Syariah

Pembimbing



Widi Nopiardo, MA  
NIP. 198611282015031007



Widi Nopiardo, MA  
NIP. 198611282015031007

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

IAIN Batusangkar






Dr. H. Rizal, M.Ag, CRP®  
NIP. 19731007 200212 1 001

#### PENGESAHAN TIM PENGUJI

Skripsi atas nama **DINA FRANSISKA, NIM. 17 304 010 33** dengan judul, **"Persepsi Masyarakat Nagari Salayo Tanang Bukit Sileh Kecamatan Lembang Jaya Terhadap Bank Nagari Syariah Cabang Kota Solok"**, telah diuji dalam ujian *Munaqasah* Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Batusangkar yang dilaksanakan pada tanggal 05 Februari 2021 dan dinyatakan telah lulus dan dapat diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) Program Strata Satu (S.1) dalam bidang Perbankan Syariah

Demikianlah persetujuan ini diberikan untuk dapat digunakan seperlunya.



| No | Nama Penguji   | Jabatan dalam Tim Penguji   | Tanda Tangan  | Tanggal    |
|----|--|-----------------------------|---|------------|
| 1  | <u>Widi Noplaro, MA</u><br>NIP.198611282015031007        | Ketua Sidang/<br>Pembimbing |  | 24/02/2021 |
| 2  | <u>Dr. David, S.Ag., M.Pd</u><br>NIP. 197103232003121003 | Penguji I                   |  |            |
| 3  | <u>Rahmat Firdaus, M.E.Sy</u><br>NIP.-                   | Penguji II                  |  | 24/02/2021 |

Batusangkar, 24 Februari 2021

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

IAIN Batusangkar

  
  
**Dr. H. Rizal, M.Ag.CRP®**  
NIP. 19731007 200212 1 001

## ABSTRAK

**DINA FRANSISKA, NIM. 1730401033**, judul skripsi : **“Persepsi Masyarakat Nagari Salayo Tanang Bukit Sileh Kecamatan Lembang Jaya Terhadap Bank Nagari Syariah Cabang Kota Solok”**. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri Batusangkar.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui persepsi masyarakat Nagari Salayo Tanang Bukit Sileh terhadap Bank Syariah.

Metode penelitian yang digunakan adalah metode penelitian Deskriptif Kuantitatif, yaitu penelitian yang bertujuan untuk menggambarkan fenomena secara rinci serta berusaha untuk mengeksplorasi secara mendalam antara gejala sebuah fenomena dan realita yang terjadi. Subvariabel persepsi tentang perbankan syariah dalam penelitian ini adalah persepsi masyarakat Nagari Salayo Tanang Bukit Sileh terhadap Karakteristik Bank Syariah, Produk Bank Syariah, dan Prinsip Bank Syariah. Populasi dalam penelitian ini seluruh masyarakat Nagari Salayo Tanang Bukit Sileh, teknik pengambilan sampel dengan menggunakan *simple random sampling* dengan total sampel sebanyak 371 orang. Teknik analisis yang digunakan untuk mengukur persepsi menggunakan statistik sederhana.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa persepsi masyarakat Nagari Salayo Tanang Bukit Sileh terhadap Karakteristik Bank Syariah menunjukkan lebih banyak pada kategori positif sebanyak 256 orang (69,00%), persepsi masyarakat Nagari Salayo Tanang Bukit Sileh terhadap produk Bank Syariah lebih banyak pada kategori positif yaitu sebanyak 279 orang (75,20%), persepsi masyarakat Nagari Salayo Tanang Bukit Sileh terhadap prinsip Bank Syariah lebih banyak pada kategori positif yaitu sebanyak 296 orang (79,78%).

**KATA KUNCI : *Persepsi, Masyarakat, Bank Syariah.***

## DAFTAR ISI

|  |           |
|--|-----------|
| <b>HALAMAN JUDUL</b>                   |           |
| <b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN</b>     |           |
| <b>HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING</b>  |           |
| <b>HALAMAN PENGESAHAN TIM PENGUJI</b>  |           |
| <b>ABSTRAK .....</b>                   | <b>i</b>  |
| <b>DAFTAR ISI.....</b>                 | <b>ii</b> |
| <b>DAFTAR TABEL.....</b>               | <b>iv</b> |
| <b>DAFTAR GAMBAR.....</b>              | <b>v</b>  |
| <b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>         | <b>1</b>  |
| A. Latar Belakang Masalah .....        | 1         |
| B. Identifikasi Masalah .....          | 7         |
| C. Batasan Masalah .....               | 7         |
| D. Rumusan Masalah.....                | 7         |
| E. Tujuan Penelitian.....              | 7         |
| F. Manfaat dan Luaran Penelitian.....  | 8         |
| G. Definisi Operasional.....           | 8         |
| <b>BAB II KAJIAN TEORI .....</b>       | <b>10</b> |
| A. Landasan Teori .....                | 10        |
| 1. Bank Syariah.....                   | 10        |
| 2. Persepsi .....                      | 35        |
| 3. Pengetahuan .....                   | 39        |
| B. Penelitian Relevan .....            | 42        |
| C. Kerangka Berfikir .....             | 44        |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b> | <b>46</b> |
| A. Jenis Penelitian .....              | 46        |
| B. Tempat dan Waktu Penelitian.....    | 46        |
| C. Sumber Data .....                   | 47        |
| D. Populasi dan Sampel.....            | 47        |
| E. Pengembangan Instrumen.....         | 50        |
| F. Teknik Pengumpulan Data .....       | 52        |

|   |           |
|---|-----------|
| G. Teknik Analisis Data .....   | 53        |
| <b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>  | <b>55</b> |
| A. Gambaran umum Objek Penelitian.....  | 55        |
| 1. Sejarah Perbankan Syariah .....  | 55        |
| 2. Sejarah berdirinya Nagari Salayo Tanang Bukit Sileh Kecamatan<br>Lembang Jaya Kabupaten Solok..... | 55        |
| 3. Visi dan Misi Nagari Salayo Tanang Bukit Sileh.....  | 57        |
| 4. Sasaran .....  | 57        |
| B. Analisis Deskriptif Penelitian.....  | 58        |
| 1. Deskriptif Karakteristik Responden.....  | 58        |
| 2. Deskripsi Kategori Variabel .....  | 59        |
| C. Pengujian Instrumen Data .....   | 64        |
| 1. Hasil uji instrumen data kuesioner.....  | 64        |
| D. Pembahasan Penelitian .....  | 68        |
| <b>BAB V PENUTUP.....</b>   | <b>73</b> |
| A. Kesimpulan.....  | 73        |
| B. Saran .....  | 74        |
| <b>DAFTAR KEPUSTAKAAN</b>   |           |

## DAFTAR TABEL

|   |    |
|---|----|
| Tabel 2. 1 Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional.....                                      | 35 |
| Tabel 3. 1 adwal Waktu Penelitian .....   | 46 |
| Tabel 3. 2 Jumlah Penduduk Nagari Salayo Tanang Berdasarkan Jenis Kelamin<br>.....                | 48 |
| Tabel 3. 3 Jumlah penduduk Nagari Salayo Tanang Berdasarkan Jenis<br>Pendidikan.....              | 48 |
| Tabel 3. 4 Jumlah penduduk Nagari Salayo Tanang Berdasarkan Jenis<br>Pendidikan.....              | 49 |
| Tabel 3. 5 Skor Penilaian Skala <i>likert</i> .....   | 50 |
| Tabel 3. 6 Kisi-kisi Instrumen Penelitian.....  | 50 |
| Tabel 3. 7 Kategori Distribusi Normal.....  | 53 |
| Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....                                | 58 |
| Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan pendidikan .....                                   | 58 |
| Tabel 4. 3 Kategorisasi variabel Persepsi Karakteristik.....                                      | 59 |
| Tabel 4. 4 Kategorisasi variabel Persepsi Produk.....   | 61 |
| Tabel 4. 5 Kategorisasi variabel Persepsi Prinsip .....   | 63 |
| Tabel 4. 6 Hasil Uji Validitas Variabel karakteristik.....  | 65 |
| Tabel 4. 7 Hasil Uji Validitas Variabel Produk .....  | 65 |
| Tabel 4. 8 Hasil Uji Validitas Variabel Prinsip.....  | 66 |
| Tabel 4. 9 Hasil Uji Reliabilitas Variabel karakteristik .....                                    | 67 |
| Tabel 4. 10 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Produk.....   | 67 |
| Tabel 4. 11 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Prinsip.....  | 67 |
| Tabel 4. 12 Persepsi masyarakat Nagari Salayo Tanang terhadap Karakteristik<br>Bank Syariah ..... | 68 |
| Tabel 4. 13 Persepsi masyarakat Nagari Salayo Tanang terhadap produk Bank<br>Syariah.....         | 70 |
| Tabel 4. 14 Persepsi masyarakat Nagari Salayo Tanang terhadap prinsip Bank<br>Syariah.....        | 71 |



## **DAFTAR GAMBAR**

|   |    |
|---|----|
| Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir .....                           | 45 |
| Gambar 4. 1 Kategorisasi Variabel Persepsi Karakteristik..... | 61 |
| Gambar 4. 2 Kategorisasi Variabel Persepsi Produk .....       | 62 |
| Gambar 4. 3 Kategorisasi Variabel Persepsi Prinsip .....      | 64 |

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang Masalah**

Bank syariah di Indonesia lahir sejak tahun 1992. Bank syariah pertama di Indonesia adalah Bank Muamalat Indonesia. Pada tahun 1992 hingga 1999 perkembangan Bank Muamalat Indonesia masih tergolong stagnan. Namun, sejak adanya krisis moneter yang melanda Indonesia pada tahun 1997 dan 1998, maka para bankir melihat bahwa Bank Muamalat Indonesia (BMI) tidak terlalu terkena dampak krisis moneter. Para bankir berfikir bahwa Bank Muamalat Indonesia, satu-satunya bank syariah di Indonesia yang tahan terhadap krisis moneter. Pada tahun 1999 berdirilah Bank Syariah Mandiri yang merupakan konversi dari Bank Susila Bakti. Bank Susila Bakti merupakan bank konvensional yang dibeli oleh Bank Dagang Negara, kemudian dikonversi menjadi Bank Syariah Mandiri, bank syariah kedua di Indonesia (Ismail, 2011: 31).

Keberadaan bank syariah di Indonesia semakin dirasakan, walaupun awalnya belum ada aturan hukum yang rinci tentang perbankan syariah tersebut, khususnya dalam pola operasional yang mengatur aktivitas usahanya. Namun, menurut Achyar Ilyas (mantan Deputi Bank Indonesia), pemerintah Indonesia berupaya memperbaiki perundangan yang ada agar persoalan perbankan syariah semakin memiliki aturan yang lebih jelas, seperti Undang-Undang No. 23 Tahun 1999 tentang Bank Indonesia (selanjutnya diamandemen dengan Undang-Undang No. 3 Tahun 2004), sehingga Bank Indonesia sendiri sebagai bank sentral di Indonesia bisa menerapkan kebijaksanaan moneter (keuangan) berdasarkan kepada prinsip-prinsip syariah dan dapat mempengaruhi likuiditas

perekonomian melalui bank-bank syariah. Spirit itu juga yang menjadi spirit bagi yang lain sehingga lahirlah Undang-Undang No. 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah yang telah rinci dan

khusus mengatur sistem perbankan syariah di Indonesia (Iska, 2012: 5).

Pada dasarnya, fungsi bank syariah adalah sebagai perantara dari pihak yang membutuhkan dana dan pihak-pihak yang memiliki dana. Masyarakat yang memiliki dana akan membutuhkan bank syariah sebagai tempat untuk menyimpan dananya. Dalam menghimpun dana masyarakat, bank syariah akan membayar biaya bagi hasil atau bonus atas simpanan dana dari masyarakat. Pembayaran bonus atau bagi hasil kepada pihak ketiga tergantung pada akad antara pemilik dana (nasabah) dengan pengguna dana (bank syariah) (Ismail, 2011: 43).

Melalui fungsi bank syariah di atas tidak terlepas dari prinsip syariah yang diterapkan oleh bank syariah yaitu pembiayaan berdasarkan prinsip bagi hasil (*mudharabah*), pembiayaan berdasarkan prinsip penyertaan modal (*musyarakah*), pembiayaan berdasarkan prinsip jual-beli barang dengan memperoleh keuntungan (*murabahah*) atau pembiayaan barang modal berdasarkan prinsip sewa murni tanpa pilihan (*ijarah*) atau dengan adanya pilihan pemindahan kepemilikan atas barang yang disewa dari pihak bank oleh pihak lain (*ijarah wa iqtina*) (Ascarya, 2008: 111).

Secara garis besar pengembangan produk Bank Syariah dikelompokkan menjadi tiga kelompok yaitu:

1. Produk Penghimpunan Dana (*funding*), meliputi: giro, tabungan, dan deposito. Merupakan produk yang berfungsi untuk menghimpun dana dari pihak ketiga (masyarakat) yang surplus dana (kelebihan dana) dan kemudian dana tersebut akan diputar dalam berbagai bentuk pembiayaan.
2. Produk Penyaluran Dana (*lending*), meliputi: pembiayaan modal kerja, investasi produktif dan konsumtif dan lain-lain. Merupakan produk yang berfungsi untuk menyalurkan dana kepada masyarakat yang deficit dana (kekurangan dana) dalam berbagai bentuk pembiayaan yang sesuai dengan kebutuhan masyarakat.
3. Produk Jasa (*fee based incom product*), merupakan suatu produk yang berusaha memberikan berbagai bentuk kemudahan-kemudahan

kepada nasabah dalam bertransaksi di perbankan, misalnya jasa transfer, kartu kredit dan sebagainya (Manan, 2011: 214-228).

Pertumbuhan perbankan syariah akan dihadapkan pada persaingan antara tingkat bunga bank konvensional dengan tingkat bagi hasil yang diterima nasabah. Persaingan tersebut akan mengarah pada faktor pilihan masyarakat dalam berinvestasi. Pada kenyataannya, masyarakat memilih berinvestasi di bank konvensional, melihat besarnya tingkat bunga yang ditawarkan (Sutedi, 2009: 43)

Indonesia yang mayoritas penduduknya Muslim tentu saja sangat menginginkan adanya tata nilai yang mengatur kehidupan manusia secara syariah sebagaimana yang tertera dalam Al-Qur'an dan Sunnah, dan di sanalah peran bank syariah sangat dibutuhkan (Muhammad, 2000: 62). Oleh sebab itu, faktor-faktor yang mempengaruhi pengambilan keputusan dari masyarakat untuk menggunakan jasa perbankan syariah sangat penting diperhatikan oleh pihak manajemen perbankan demi kelangsungan dan tetap eksisnya lembaga tersebut. Diminati atau tidaknya suatu lembaga keuangan sangat dipengaruhi oleh faktor-faktor yang sifatnya psikologis yang menyangkut aspek-aspek perilaku, sikap dan selera. Bukan hanya faktor psikologis saja, ada banyak faktor yang mempengaruhi masyarakat untuk menggunakan jasa lembaga keuangan syariah (Sinungan, 2004: 263)

Faktor yang mempengaruhi pengetahuan masyarakat terhadap bank syariah disebabkan oleh beberapa hal, di antaranya belum ada gerakan bersama dalam skala besar untuk mempromosikan Bank Syariah, Peran pemerintah masih kecil dalam mendukung dan mengembangkan ekonomi syariah, tingkat pemahaman dan pengetahuan masyarakat tentang bank syariah masih sangat rendah (Kompasiana, 2016).

Seiring dengan perkembangan lembaga keuangan syariah di beberapa daerah di Sumatera Barat, termasuk di kota Solok. Terdapat lembaga keuangan syariah berupa Bank Syariah yang sudah cukup lama berdiri di pusat Kota Solok yaitu Bank Nagari syariah, Bank Muamalat

dan Bank Syariah Mandiri. Dengan berdirinya Bank Syariah di tengah-tengah masyarakat hal ini diharapkan dapat meningkatkan pertumbuhan dan perkembangan lembaga keuangan yang ada di Indonesia. Namun banyak masyarakat yang tidak mengetahui tentang Bank Syariah itu sendiri. Nagari Salayo Tanang Bukit Sileh merupakan suatu daerah yang mayoritas penduduknya beragama Islam. Dimana segala sesuatu transaksi maupun segala kegiatan ekonomi berlandaskan Syariat Islam. Seharusnya, masyarakat Nagari Salayo Tanang Bukit Sileh berpandangan dan berpersepsi positif terhadap Bank Syariah yang telah cukup lama berdiri di pusat Kota Solok. Akan tetapi secara teoritis ini belum sejalan dengan apa yang terjadi dalam masyarakat terutama dalam objek penelitian saya adalah masyarakat nagari Salayo Tanang Bukit Sileh.

Berdasarkan survei awal yang penulis lakukan dengan beberapa orang masyarakat Nagari Salayo Tanang, penulis memperoleh informasi mengenai persepsi atau pandangan masyarakat terhadap Bank Syariah. Pendapat dari narasumber yang pertama yaitu bapak Son selaku Bendahara Masjid Al-Ihsan Salayo Tanang Bukit Sileh berpendapat mengenai Prinsip Bank Nagari Syariah. Edison, Bendahara Masjid Al-Ihsan Salayo Tanang Bukit Sileh (*Wawancara*, 15 Juli 2020, Pukul 09.00 WIB), mengatakan “bahwa Saya membuka Rekening di Bank Nagari Syariah cabang Kota Solok untuk menyimpan dana mesjid di Bank Syariah supaya terhindar dari Riba dan bebas dari hal-hal yang tidak jelas dan meragukan(gharar)”. Pendapat dari narasumber yang kedua yaitu Ibu Linda yang berprofesi sebagai Ibu rumah tangga berpendapat mengenai Prinsip Bank Nagari Syariah. Fitria Yulinda, Ibu rumah tangga (*Wawancara*, 15 Juli 2020, Pukul 11.00 WIB), mengatakan “Bahwa prinsip Bank Nagari Syariah Sama saja dengan Prinsip Bank Konvensional yang membedakannya hanyalah istilah nama pada produk di Bank Nagari Syariah dan Bank Konvensional”

Pendapat dari Narasumber yang ketiga yaitu Ibu Marleni yang berprofesi sebagai Petani berpendapat mengenai sistem dan produk di

Bank Nagari Syariah. Marleni, Petani (*Wawancara*, 17 Juli 2020, Pukul 14.00 WIB), menjelaskan “Bahwa saya pernah mengajukan pembiayaan di Bank Nagari Syariah dan prosedur pembiayaan di Bank tersebut prosesnya cukup rumit dan berbelit-belit”. Pendapat dari Narasumber yang ke-empat yaitu Ibu Hernida yang berprofesi sebagai pegawai honorer berpendapat mengenai sistem dan Produk-produk Bank Nagari Syariah. Hernida, Pegawai Honorer (*Wawancara*, 18 Juli 2020, pukul 09.00 WIB), menjelaskan “saya percaya dan yakin bahwa produk-produk di Bank Nagari Syariah sudah sesuai dengan prinsip-prinsip syariah”.

Penulis juga melakukan wawancara dengan Narasumber yang ke-lima yaitu Ibu Khanisa yang berprofesi sebagai Mahasiswa menjelaskan mengenai Pelayanan di Bank Nagari Syariah Cabang Kota Solok. Khanisa, Mahasiswa (*Wawancara*, 19 Juli 2020, Pukul 10.00 WIB), mengatakan “ Saya pernah membuka rekening di Bank Nagari Syariah di Kota Solok. Ketika saya datang ke Customer Service nya saya disambut dengan ramah dan lemah lembut”. Selanjutnya Pendapat dari Narasumber yang ke-enam yaitu Bapak Milus yang berprofesi sebagai Petani menjelaskan mengenai Pelayanan di Bank Nagari Syariah Cabang Kota Solok. Milus, Petani (*Wawancara*, 22 Juli 2020, Pukul 08.00 WIB), mengatakan “Bank Syariah kurang melakukan sosialisasi terhadap masyarakat Nagari Salayo Tanang. Dan masyarakat juga sudah terbiasa melakukan transaksi di Bank Konvensional karena dari Pihak Bank Konvensional tersebut sering melakukan sosialisasi dan menemui masyarakat langsung untuk melakukan transaksi”.

Wawancara selanjutnya dengan Narasumber ke-tujuh yaitu Ibu Mela yang berprofesi sebagai Ibu rumah tangga berpendapat mengenai perkembangan Bank Syariah di Kota Solok. Mela, Ibu rumah tangga (*Wawancara*, 23 Juli 2020, Pukul 09.00 WIB), mengatakan “ menurut saya perkembangan Bank Syariah di Kota Solok sudah cukup pesat”. Yang terakhir hasil wawancara dengan narasumber yang ke-delapan yaitu Ibu Riri yang berprofesi sebagai petani berpendapat mengenai

perkembangan Bank Syariah di Kota Solok. Riri, Petani (*Wawancara*, 23 Juli 2020, Pukul 13.00 WIB), mengatakan “ menurut saya perkembangan Bank Syariah di Kota Solok sudah cukup berkembang hanya saja kurangnya sosialisasi ke masyarakat”

Berdasarkan hasil wawancara dengan beberapa masyarakat Nagari Salayo Tanang mengenai persepsi masyarakat terhadap Prinsip, Produk, Pelayanan dan Perkembangan Bank Syariah di Kota Solok dapat dinyatakan bahwa ada masyarakat yang berpresepsi jika bertransaksi di Bank Syariah maka bisa terhindar dari riba dan hal yang meragukan(gharar). Persepsi lainnya yaitu prinsip Bank Nagari Syariah Sama saja dengan Prinsip Bank Konvensional yang membedakannya hanyalah istilah nama pada produk di Bank Nagari Syariah dan Bank Konvensional.

Selanjutnya masyarakat juga berpresepsi bahwa prosedur pembiayaan di Bank Syariah prosesnya cukup rumit dan berbelit-belit. Adapun persepsi lainnya masyarakat percaya dan yakin bahwa produk-produk di Bank Nagari Syariah sudah sesuai dengan prinsip-prinsip syariah.

Masyarakat juga berpresepsi bahwa pelayanan di Bank Nagari Syariah sudah sesuai dengan Standar Operasional Prosedur Perbankan. Persepsi lainnya yaitu kurangnya sosialisasi pihak Bank Syariah kepada masyarakat Nagari Salayo Tanang Bukit Sileh.

Mengenai perkembangan Perbankan Syariah di Kota Solok, masyarakat berpresepsi bahwa perkembangan Bank syariah di Kota Solok sudah cukup pesat dan sudah tidak asing lagi bagi masyarakat setempat.

Berdasarkan latar belakang yang penulis paparkan di atas maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian yang berjudul “*Persepsi Masyarakat Nagari Salayo Tanang Bukit Sileh Kecamatan Lembang Jaya Terhadap Bank Nagari Syariah Cabang Kota Solok.*”

## **B. Identifikasi Masalah**

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, maka dapat difokuskan masalah yang akan penulis teliti adalah masih adanya pandangan atau persepsi negatif masyarakat Nagari Salayo Tanang Bukit Sileh Terhadap Bank Syariah.

## **C. Batasan Masalah**

Berdasarkan identifikasi masalah di atas, maka masalah dibatasi sebagai berikut :

1. Persepsi masyarakat Nagari Salayo Tanang bukik sileh terhadap prinsip-prinsip Bank Nagari Syariah Cabang Kota Solok.
2. Persepsi masyarakat Nagari Salayo Tanang bukik sileh terhadap produk-produk Bank Nagari Syariah Cabang Kota Solok.
3. Persepsi masyarakat Nagari Salayo Tanang bukik sileh terhadap pelayanan Bank Nagari Syariah Cabang Kota Solok.

## **D. Rumusan Masalah**

Berdasarkan batasan masalah di atas, yang menjadi rumusan masalah dari penelitian ini, sebagai berikut :

1. Bagaimana Persepsi masyarakat Nagari Salayo Tanang bukik sileh terhadap prinsip-prinsip Bank Nagari Syariah Cabang Kota Solok ?
2. Bagaimana Persepsi masyarakat Nagari Salayo Tanang bukik sileh terhadap produk-produk Bank Nagari Syariah Cabang Kota Solok ?
3. Bagaimana Persepsi masyarakat Nagari Salayo Tanang bukik sileh terhadap pelayanan Bank Nagari Syariah Cabang Kota Solok ?

## **E. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan rumusan masalah di atas, yang menjadi tujuan dari penelitian ini, sebagai berikut :

1. Untuk menjelaskan Persepsi masyarakat Nagari Salayo Tanang bukik sileh terhadap prinsip-prinsip Bank Nagari Syariah Cabang Kota Solok



2. Untuk menjelaskan Persepsi masyarakat Nagari Salayo Tanang bukit sileh terhadap produk-produk Bank Nagari Syariah Cabang Kota Solok
3. Untuk menjelaskan Persepsi masyarakat Nagari Salayo Tanang bukit sileh terhadap pelayanan Bank Nagari Syariah Cabang Kota Solok

## **F. Manfaat dan Luaran Penelitian**

### 1. Manfaat

Adapun manfaat penelitian ini adalah :

#### a. Secara Teoritis

Berguna untuk memberikan pemahaman kepada masyarakat tentang persepsi masyarakat nagari salayo tanang terhadap pengetahuan bank syariah.

#### b. Secara Praktis

Sebagai masukan bagi bank syariah khususnya mengenai persepsi masyarakat Nagari Salayo Tanang Bukit sileh terhadap Bank Syariah.

### 2. Luaran Penelitian

Adapun luaran penelitian yang diharapkan dari penelitian ini adalah agar dapat diterbitkan dalam jurnal ilmiah dan bisa menambah khazanah pustaka IAIN Batusangkar.

## **G. Definisi Operasional**

Untuk lebih memudahkan pemahaman judul dan menghindari kesalah pahaman dalam memahami masalah yang penulis maksud, maka perlu penulis uraikan secara singkat istilah penting yang terdapat dalam judul skripsi “Persepsi Masyarakat Nagari Salayo Tanang Bukit Sileh Kecamatan Lembang Jaya Terhadap Bank Nagari Syariah Cabang Kota Solok.” Adalah sebagai berikut:

Bank syariah adalah lembaga keuangan/perbankan yang operasional dan produknya dikembangkan berlandaskan syariat Islam (al-Qur’an dan Hadis Nabi SAW) dan menggunakan kaidah-kaidah fiqih

(Iska, 2012: 49). Bank Syariah yang penulis maksud ialah lembaga keuangan bank syariah yang berada di Nagari Salayo Tanang Bukit Sileh Kecamatan Lembang Jaya Kabupaten Solok.

Istilah persepsi berasal dari bahasa Inggris “perception”, yang diambil dari bahasa Latin “perceptio”, yang berarti menerima atau mengambil. Dalam kamus Inggris Indonesia, kata perception diartikan dengan penglihatan atau tanggapan (Desmita, 2005: 117). Persepsi yang penulis maksud ialah persepsi masyarakat Nagari Salayo Tanang Bukit Sileh mengenai prinsip-prinsip, produk-produk dan pelayanan Bank Syariah Cabang Kota Solok.

Berdasarkan penjelasan di atas, maka yang dimaksud dalam penelitian ini adalah Persepsi masyarakat Nagari Salayo Tanang Bukit Sileh terhadap Karakteristik Bank Nagari Syariah Cabang Kota Solok, Persepsi masyarakat Nagari Salayo Tanang Bukit Sileh terhadap produk-produk Bank Nagari Syariah Cabang Kota Solok dan Persepsi masyarakat Nagari Salayo Tanang Bukit Sileh terhadap prinsip-prinsip Bank Nagari Syariah Cabang Kota Solok.

## **BAB II**

### **KAJIAN TEORI**

#### **A. Landasan Teori**

##### **1. Bank Syariah**

###### **a. Pengertian Bank Syariah**

Menurut Undang-Undang Perbankan No. 10 Tahun 1998 yang dimaksud dengan bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya ke masyarakat dalam bentuk kredit dan/atau bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Bank menghimpun dana masyarakat kemudian menyalurkan dananya kepada masyarakat dengan tujuan untuk mendorong meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Dua fungsi pokok bank yaitu penghimpunan dana masyarakat dan penyaluran dana kepada masyarakat, oleh karena itu disebut *Financial Intermediary* (Ismail, 2011: 31).

Pengertian bank dalam Islam atau bank syariah adalah bank yang beroperasi dengan tidak bergantung pada bunga. Dalam definisi lain, perbankan syariah ialah lembaga perbankan yang selaras dengan sistem nilai dan etos Islam. Dengan kata lain, bank syariah adalah lembaga keuangan/perbankan yang operasional dan produknya dikembangkan berlandaskan syariat Islam (al-Qur`an dan Hadis Nabi saw) dan menggunakan kaidah-kaidah fiqih (Iska, 2012: 49).

Bank syariah merupakan lembaga intermediasi dan penyedia jasa keuangan yang bekerja berdasarkan etika dan system nilai Islam, khususnya yang bebas dari bunga (*riba*), bebas dari kegiatan spekulatif yang nonproduktif seperti perjudian (*maysir*), bebas dari hal-hal yang tidak jelas dan meragukan (*gharar*), berprinsip keadilan, dan hanya membiayai kegiatan usaha yang

halal. Bank syariah sering dipersamakan dengan bank bebas bunga. Bank bebas bunga merupakan konsep yang lebih sempit dari bank Syariah, ketika sejumlah instrumen atau operasinya bebas dari bunga. Bank Syariah, selain ,menghindari bunga, juga secara aktif turut berpartisipasi dalam mencapai sasaran dan tujuan dari ekonomi islam yang berorientasi pada kesejahteraan social (Yumanita, 2005: 4).

Di Indonesia, regulasi mengenai bank syariah tertuang dalam UU No. 21 Tahun 2008 tentang perbankan syariah. Bank Syariah adalah Bank yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan Prinsip Syariah dan menurut jenisnya terdiri atas Bank Umum Syariah, Unit Usaha Syariah dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariat (BPRS).

- 1) Bank Umum Syariah (BUS) adalah bank syariah yang dalam kegiatannya memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran. BUS dapat berusaha sebagai bank devisa dan bank nondevisa. Bank devisa adalah bank yang dapat melaksanakan transaksi keluar negeri atau yang berhubungan dengan mata uang asing secara keseluruhan seperti transfer ke luar negeri, inkaso ke luar negeri, pembukaan letter of credit, sebagainya.
- 2) Unit Usaha Syariah, yang selanjutnya disebut UUS, adalah unit kerja dari kantor pusat bank umum konvensional yang berfungsi sebagai kantor induk dari kantor atau unit yang melaksanakan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah, atau unit kerja di kantor cabang dari suatu Bank yang berkedudukan di luar negeri yang melaksanakan kegiatan usaha secara konvensional yang berfungsi sebagai kantor induk dari kantor cabang pembantu syariah dan/atau unit syariah. UUS berada satu tingkat di bawah direksi bank umum konvensional bersangkutan. UUS dapat berusaha sebagai bank devisa dan bank nondevisa.

3) Bank Pembiayaan Rakyat Syariah adalah Bank Syariah yang dalam kegiatan tidak memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran. BPRS hanya boleh dimiliki oleh WNI dan badan hukum Indonesia, pemerintah daerah, atau kemitraan antara WNI atau badan hukum Indonesia dengan pemerintah daerah. (Andri, 2010: 61-63)

Pengertian lebih singkatnya mengenai bank syariah adalah bank yang beroperasi dengan tidak bergantung kepada bunga. Defenisi lain menyebutkan bahwa bank syariah adalah lembaga perbankan yang selera dengan sistem nilai dan etos islam. Dengan kata lain, bank syariah ialah lembaga keuangan yang operasional dan produknya yang dikembangkan berdasarkan syariat islam (Al-Qur'an dan hadist Nabi) dan menggunakan kaidah-kaidah fikih. Bahkan juga diartikan sebagai lembaga keuangan yang usaha pokoknya memberikan pembiayaan dan pelayanan yang lain, atau peredaran uang yang pelaksanaannya disesuaikan dengan asas Islam.

Dalam konteks hukum positif di Indonesia, Pasal 1 angka 7 Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah menjelaskan bahwa yang di maksud dengan Bank Syariah adalah bank yang menjelaskan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah, dan menurut jenisnya terdiri dari atas Bank Umum Syariah dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.

Adapun yang dimaksud dengan Prinsip Syariah menurut ketentuan pasal 1 angka 12 UU No. 21 Tahun 2008 adalah prinsip hukum islam dalam kegiatan perbankan berdasarkan fatwa yang dikeluarkan oleh lembaga yang memiliki kewenangan dalam penetapan fatwa di bidang syariah.

Adapun yang dimaksud dengan Perbankan Syariah menurut Pasal 1 angka 1 UU No.21 Tahun 2008 adalah segala sesuatu yang menyangkut tentang Bank Syariah dan Unit Usaha Syariah,

mencakup kelembagaan, kegiatan usaha, serta cara dan proses dalam melaksanakan kegiatan usahanya (Adam, 2017: 7)

## b. Dasar Hukum Bank Syariah

### 1) Landasan hukum Islam

#### a) QS. Al-Baqarah : 275

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

Artinya: *Orang-orang yang makan (mengambil) riba tidak dapat berdiri melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan syaitan lantaran (tekanan) penyakit gila. Keadaan mereka yang demikian itu, adalah disebabkan mereka berkata (berpendapat), sesungguhnya jual beli itu sama dengan riba, padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. Orang-orang yang telah sampai kepadanya larangan dari Tuhannya, lalu terus berhenti (dari mengambil riba), maka baginya apa yang telah diambilnya dahulu (sebelum datang larangan); dan urusannya (terserah) kepada Allah. Orang yang kembali (mengambil riba), maka orang itu adalah penghuni-penghuni neraka; mereka kekal di dalamnya. (QS. Al-Baqarah ; 275)*

#### b) Kitab az-zuhud war-raqaiqa, no.5245

Artinya: *Dari Ibnu Masa'ud ra bahwa Rasulullah SAW melaknat pemakan riba yang memberikan maan, kedua orang saksi dan pencatatan. (HR Muslim)*

### 2) Landasan Hukum Positif

#### a) Undang-undang No.7 Tahun 1998

Sejak diberlakukan UU No.7 Tahun 1992 yang memosisikan bank syariah sebagai bank umum dan bank

perkreditan rakyat, memberikan angin segar kepada sebagian umat muslim yang anti riba, yang ditandai dengan mulai beroperasinya Bank Muammalat Indonesia (BMI) pada tanggal 1 Mei 1992 dengan modal awal Rp.106.382.000,00.

Meskipun UU No.7 Tahun 1992 tersebut tidak secara eksplisit menyebutkan pendirian bank syariah atau bank bagi hasil dalam pasal-pasalnyanya, kebebasan yang diberikan oleh pemerintah melalui deregulasi tersebut telah memberikan pilihan bebas kepada masyarakat untuk merefleksikan pemahaman mereka atas maksud dan kandungan peraturan tersebut.

b) Undang-Undang No.10 Tahun 1998

UU No.10 Tahun 1998 tentang perubahan atas undang-undang No.7 Tahun 1992 hadir untuk memberikan kesepakatan meningkatkan peranan bank syariah untuk menampung aspirasi dan kebutuhan masyarakat. Arah kebijakan regulasi ini dimaksudkan agar ada peningkatan peranan bank nasional sesuai fungsinya dalam menghimpun dan menyalurkan dana masyarakat dengan prioritas koperasi, pengusaha kecil, dan menengah serta seluruh lapisan masyarakat tanpa diskriminasi.

Dalam UU N0.10 tahun 1998 ini pun memberikan kesempatan bagi masyarakat untuk mendirikan bank yang menyelenggarakan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah, termasuk pemberian kesempatan kepada Bank umum konvensional untuk membuka kantor cabang yang khusus menyelenggarakan kegiatan berdasarkan prinsip syariah.

c) Undang-undang No.23 Tahun 2003

UU No.23 Tahun 2003 tentang Bank Indonesia

telah menugaskan kepada BI untuk mempersiapkan perangkat aturan dan fasilitas-fasilitas penunjak lainnya yang mendukung kelancaran operasi bank berbasis syariah serta penerapan *dual banki system*.

d) Undang-undang No.21 Tahun 2008

Beberapa aspek penting dalam UU No.21 Tahun 2008;

- (1) Adanya kewajiban mencantumkan kata “syariah” bagi bank syariah, kembali bagi bank-bank syariah yang telah beroperasi sebelum berlakunya UU No.21 Tahun 2008 (pasal 5 no.4). Bagi bank umum konvensional (BUK) yang memiliki unit usaha syariah (UUS) diwajibkan mencantumkan nama syariah setelah nama bank (Pasal No.5)
- (2) Adanya sanksi bagi pemegang saham pengendali yang tidak lulus *fit and proper test* dari BI (pasal 27).
- (3) Satu-satunya pemegang fatwa syariah adalah MUI. Karena fatwa MUI harus ditarjemahkan menjadi produk perundang-undangan (dalam hal ini peraturan Bank Indonesia/PBI), dalam rangka penyusunan PBI, BI membentuk komite perbankan syariah yang beranggotakan unsur-unsur dari BI, Departemen agama, dan unsur masyarakat dengan komposisi yang berimbang dan milik keahlian di bidang syariah (pasal 26).
- (4) Adanya definisi baru mengenai transaksi *murabahah*.

Dalam definisi lama disebutkan bahwa *murabahah* adalah jual beli barang sebesar harga pokok barang ditambah dengan margin keuntungan yang disepakati.

Menurut UU No.21 Tahun 2008 disebutkan akad



*murabahah* adalah akad pembiayaan suatu barang dengan menegaskan harga belinya kepada pembeli dan pembeli membayarnya dengan harga yang lebih sebagai keuntungan yang disepakati. Diubah kata “jual beli” dengan kata “pembiayaan”, secara implisit UU No.21 Tahun 2008 ini ingin mengatakan bahwa transaksi yang dikenakan pajak sebagaimana yang kini menjadi masalah bagi bank syariah. (Sudarsono, 2004)

### c. Prinsip-prinsip Bank Syariah

Bank syariah ialah lembaga keuangan yang operasional dan produknya yang dikembangkan berdasarkan syariat islam (Al-Qur'an dan hadist Nabi) dan menggunakan kaidah-kaidah fikih. Layaknya bank lembaga keuangan lainnya bank syariah juga mempunyai beberapa prinsip yang menjadi seperti pedoman beroperasinya bank syariah tersebut.

Berikut prinsip-prinsip bank syariah:

- 1) Bebas dari bunga (*riba*)
- 2) Bebas dari kegiatan perjudian (*Maysir*)
- 3) Bebas dari hal-hal yang tidak jelas dan meragukan (*gharar*)
- 4) Bebas dari hal-hal yang rusak atau tidak sah (*bathil*)
- 5) Hanya membiayai kegiatan usaha yang halal (Yumanita, 2005: 4).

Prinsip dasar bank syariah berdasarkan pada al-Qur'an dan sunnah. Setelah dikaji lebih dalam falsafah dasar beroperasinya bank syariah yang menjiwai seluruh hubungan transaksinya berprinsip pada tiga hal yaitu efisiensi, keadilan, dan kebersamaan. Efisiensi mengacu pada prinsip saling membuat secara sinergi untuk memperoleh keuntungan atau margin sebesar mungkin. Keadilan mengacu pada hubungan yang tidak dicuragai, ikhlas, dengan persetujuan yang matang atas proposal masukan dan keluarnya. Kebersamaan mengacu pada prinsip saling menawarkan

bantuan dan nasihat untuk saling meningkatkan produktivitas.

Dalam mewujudkan arah kebijakan suatu perbankan yang sehat, kuat dan efisien, sejauh ini telah didukung oleh enam pilar dalam Arsitektur Perbankan Indonesia (API) yaitu, struktur perbankan yang sehat, sistem pengatur yang efektif, sistem pengawasan yang independen dan efektif, industri perbankan yang kuat, infrastruktur pendukung yang mencakup dan perlindungan konsumen.

Daya tahan perbankan syariah dari waktu ke waktu tidak pernah mengalami *negative spread* seperti bank konvensional pada masa krisis moneter dan konsistensi dalam menjalankan fungsi intermedia karena keunggulan penerapan prinsip dasar kegiatan operasional yang melarang bunga (riba) tidak transparan (*gharar*) dan (*maisir*) spekulasi (Wibowo, 2014: 33).

#### **d. Produk dan akad perbankan Syariah**

Berdasarkan kodifikasi produk perbankan syariah yang dikeluarkan oleh direktorat perbankan syariah bank Indonesia tahun 2008, produk-produk bank syariah meliputi penghimpunan dana, penyaluran dan pembiayaan serta produk jasa. Adapun akad dan pengembangan produk dalam perbankan syariah meliputi:

##### **1) Produk Penghimpunan Dana**

Penghimpunan dana di Bank Syariah dapat berbentuk giro, tabungan dan deposito. Prinsip operasional syariah yang diterapkan dalam penghimpunan dana masyarakat adalah prinsip *wadi'ah* dan *mudharabah*.

##### **a) Prinsip Wadi'ah**

Yaitu perjanjian antara pemilik barang (termasuk uang) dengan penyimpanan (termasuk bank) di mana pihak penyimpan bersedia untuk menyimpan dan menjaga keselamatan barang atau uang yang dititipkan kepadanya

(Sumar<sup>in</sup>, 2012: 71).

Para ahli hukum Islam membedakan *al-Wadi'ah* dalam tataran aplikasinya yaitu *al-Wadi'ah yad al-Amanah* dan *al-Wadi'ah yad al-Dhamanah*. Karakteristik *al-Wadi'ah yad al-Amanah* adalah harta atau benda yang dititipkan tidak boleh dimanfaatkan atau digunakan oleh penerima titipan. Adapun karakteristik dari *Wadi'ah yad al-Dhamanah* adalah harta atau benda yang dititipkan diperbolehkan untuk dimanfaatkan oleh penyimpan (Manan, 2011: 215).

*Wadi'ah* adalah sebagai amanat orang yang dititipkan dan ia berkewajiban mengembalikannya ketika pemiliknya meminta kembali (Iska, 2012: 192). Sebagaimana firman Allah dalam surah *Al-Baqarah* ayat 282:

وَلْيَمَلِكِ الَّذِي عَلَيْهِ الْحَقُّ وَلْيَتَّقِ اللَّهَ رَبَّهُ

Artinya: “Jika sebagian kamu mempercayai sebagian yang lain, maka hendaklah yang dipercayai itu menunaikan amanatnya (hutangnya) dan hendaklah ia bertakwa kepada Allah Tuhannya”. (Q.S. al-Baqarah: 282)

#### b) Prinsip *Mudharabah*

Transaksi penanaman dana dari pemilik dana (*shahibul maal*) kepada pengelola dana (*mudharib*) untuk melakukan kegiatan usaha tertentu yang sesuai syariah, dengan pembagian hasil usaha antara kedua belah pihak berdasarkan nisbah yang telah disepakati sebelumnya (Sumar<sup>in</sup>, 2012: 79).

## 2) Penyaluran Dana

Dalam menyalurkan dananya pada nasabah, secara garis besar produk pembiayaan syariah terbagi ke dalam empat kategori yang dibedakan berdasarkan tujuan penggunaannya, yaitu:

### a) Pembiayaan Dengan Prinsip Jual-Beli

Dalam istilah fiqh jual beli disebut dengan *al-bay'* yang bearti menjual, mengganti atau menukar sesuatu dengan sesuatu yang lain. Definisi jual beli ini sejalan dengan firman Allah bahwa jual beli harus didasarkan pada keinginan sendiri dan atas dasar suka sama suka (Idri, 2015: 156). Sebagaimana dalam firman Allah surah *An-Nisa* ayat 29:

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا

Artinya: “*Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu; sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu*”. ( QS. An-Nisa: 29)

#### (1) Pembiayaan *Murabahah*

*Murabahah* berasal dari kata *ribhu* yang bearti keuntungan, adalah transaksi jual beli di mana bank menyebutkan jumlah keuntungannya. Bank bertindak sebagai penjual, sementara nasabah sebagai pembeli. Sehubungan dengan hal di atas, maka dapat diketahui bahwa akad *murabahah* adalah akad jual beli barang pada harga asal dengan tambahan keuntungan yang disepakati antara pihak bank dengan nasabah (Manan, 2011:

223). Sebagaimana firman Allah dalam ayat:

وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا

Artinya: “Padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba”. (QS. AL-Baqarah: 275)

Ketentuan Umum *Murabahah* dalam Fatwa No.04/DSN MUI/IV/2000 adalah sebagai berikut:

- (a) Bank dan Nasabah harus melakukan akad *murabahah* yang bebas riba.
- (b) Barang yang diperjual belikan tidak haram oleh syariat
- (c) Bank membiayai pembelian barang yang disepakati kualifikasinya
- (d) Bank membeli barang yang dibutuhkan nasabah atas nasabahnya sendiri.
- (e) Bank harus menyampaikan semua hal yang menyangkut pembelian barang.
- (f) Bank kemudian menjual barang tersebut kepada nasabah dengan harga beli ditambah keuntungan dengan syarat bank memberitahukan nasabah harga beli barang tersebut.
- (g) Nasabah membayar harga barang tersebut sesuai dengan perjanjian bersama bank.
- (h) Untuk mencegah terjadinya penyalahgunaan akad, bank dapat mengadakan perjanjian khusus.
- (i) Jika barang diwakilkan pembeliannya kepada nasabah, maka bank harus melakukan perjanjian setelah barang menjadi milik bank terlebih dahulu.

## (2) Pembiayaan *Salam*

*Salam* adalah transaksi jual beli di mana barang yang diperjual belikan belum ada. Oleh karena itu, barang diserahkan secara tangguh, sedangkan pembayaran dilakukan tunai. Bank bertindak sebagai pembeli, sementara nasabah sebagai penjual (Manan, 2011, p. 224). Sebagaimana firman Allah dalam ayat:

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا إِذَا تَدَايَنْتُمْ بِدِينٍ إِلَىٰ أَجَلٍ مُّسَمًّى فَاكْتُبُوهُ

Artinya: “*Hai orang-orang yang beriman, apabila kamu bermu'amalah tidak secara tunai untuk waktu yang ditentukan, hendaklah kamu menuliskannya*”.

(AL-Baqarah: 282)

## (3) Pembiayaan *Istishna*

Produk *istishna*” menyerupai produk *salam*, namun dalam *istishna*’ pembayaran dapat dilakukan oleh bank dalam beberapa kali (termin) pembayaran (Manan, 2011: 225). Adapun ketentuan Umum *Istishna*’ dalam Fatwa No.06/DSN-MUI/IV/2000 yaitu:

- (a) Dalam hal pesanan sudah dikerjakan sesuai dengan kesepakatan hukum mengikat.
- (b) Semua ketentuan dalam jual beli *salam* yang tidak disebutkan di atas berlaku pula pada jual beli *istishna*’.
- (c) jika salah satu pihak tidak menunaikan kewajibannya atau jika terjadi perselisihan di antara kedua belah pihak, maka penyelesaiannya dilakukan melalui Badan Arbitrasi Syariah setelah tidak tercapai kesepakatan melalui musyawarah.

b) Pembiayaan Dengan Prinsip Sewa

*Al-Ijarah* adalah perjanjian antara pemilik barang dengan penyewa yang membolehkan penyewa memanfaatkan barang tersebut dengan membayar sewa sesuai dengan persetujuan kedua belah pihak (Sumar'in, 2012: 77).

Pengertian lain dari *al-Ijarah* adalah suatu perjanjian tentang pemakaian dan pengambilan manfaat dari suatu benda, binatang, atau manusia. Dengan kata lain, dengan terjadinya akad sewa-menyewa tersebut, yang berpindah hanyalah manfaat dari benda yang disewakan baik berupa manfaat barang (Idri, 2015: 233)

Untuk mengesahkan pelaksanaan *al-Ijarah*, perlu diperhatikan beberapa syarat seperti berikut:

- (1) Kerelaan dua pihak yang melaksanakan akad.  
Sekiranya salah seorang di antara mereka dipaksa untuk melakukannya, maka akadnya tidak sah.
- (2) Manfaat barang atau jasa tersebut dapat diketahui dengan sempurna, agar tidak terjadi perselisihan
- (3) Barang atau jasa yang diakadkan itu dapat dimanfaatkan berdasarkan kriteria, realitas dan syara"
- (4) Barang tersebut dapat diserahkan
- (5) Manfaat yang diambil itu ialah hal yang dibolehkan, bukan yang diharamkan (Iska, 2012: 184).

c) Pembiayaan Dengan Prinsip Bagi Hasil

Pembiayaan dengan pola bagi hasil diterapkan untuk pembiayaan produktif di mana usaha yang dibiayai akan menghasilkan suatu keuntungan atau *revenue*. Ada dua model pembayaran bagi hasil, yaitu *revenue sharing*

dan *profit sharing*. *Revenue sharing* adalah suatu metode bila yang dibagi hasilnya adalah hasil usaha atau hasil penjualan tanpa menghitung pengeluaran dan biaya. Sedangkan bila yang dibagi hasilnya telah dikurangi dengan pengeluaran dan biaya-biaya, disebut *profit sharing* (Laksmana, 2009: 77).

Produk pembiayaan syariah yang didasarkan atas prinsip bagi hasil adalah sebagai berikut:

(1) Pembiayaan *Musyarakah*

*Musyarakah* adalah perjanjian kerjasama antara 2 pihak/lebih pemilik modal (uang/barang) untuk mencapai suatu usaha (Sumar'in, 2012: 74).

(2) Pembiayaan *Mudharabah*

Secara khusus, *mudharabah* ialah akad kerjasama usaha antara dua pihak, yang mana pihak pertama (*shahib al-mal*) menyediakan seluruh (100%) modal, sedangkan pihak lain menjadi pengelola (*mudharib*). Keuntungan usaha secara *mudharabah* dibagi menurut kesepakatan yang dinyatakan dalam kontrak, tetapi kerugian ditanggung oleh pemilik modal selagi itu bukan akibat kelalaian si pengelola. Seandainya kerugian itu disengaja, si pengelola harus bertanggung jawab atas kerugian tersebut (Iska, 2012: 185-186).

Ketentuan Umum *Mudharabah* dalam Fatwa No.07/DSN- MUI/IV/2000 adalah sebagai berikut:

- (a) Pembiayaan *Mudharabah* adalah pembiayaan yang disalurkan oleh LKS kepada pihak lain untuk suatu usaha yang produktif.
- (b) Dalam pembiayaan ini LKS sebagai *shahibul maal* (pemilik dana) membiayai 100 %



kebutuhan suatu proyek (usaha), sedangkan pengusaha (nasabah) bertindak sebagai *mudharib* atau pengelola usaha.

- (c) Jangka waktu usaha, tatacara pengembalian dana, dan pembagian keuntungan ditentukan berdasarkan kesepakatan kedua belah pihak (LKS dengan pengusaha).
- (d) Jangka waktu usaha, tatacara pengembalian dana, dan pembagian keuntungan ditentukan berdasarkan kesepakatan kedua belah pihak (LKS dengan pengusaha).
- (e) Jumlah dana pembiayaan harus dinyatakan dengan jelas dalam bentuk tunai dan bukan piutang.
- (f) LKS sebagai penyedia dana menanggung semua kerugian akibat dari *mudharabah* kecuali jika *mudharib* (nasabah) melakukan kesalahan yang disengaja, lalai, atau menyalahi perjanjian.
- (g) Pada prinsipnya, dalam pembiayaan *mudharabah* tidak ada jaminan, namun agar *mudharib* tidak melakukan penyimpangan, LKS dapat meminta jaminan dari *mudharib* atau pihak ketiga. Jaminan ini hanya dapat dicairkan apabila *mudharib* terbukti melakukan pelanggaran terhadap hal-hal yang telah disepakati bersama dalam akad.

d) Akad pelengkap

(1) *Hiwalah* (alih hutang-piutang)

Adalah akad pemindahan piutang nasabah (*muhil*) kepada bank (*muhal* „*alaih*) dari nasabah lain (*muhal*). *Muhil* menerima *muhal* „*alaih* untuk

membayarkan terlebih dulu piutang yang timbul dari jual-beli. Pada saat piutang tersebut jatuh tempo, muhal akan membayar kepada *muhal* „*alaih*. *Muhal* „*alaih* menerima imbalan sebagai jasa pemindahan.

(2) *Rahn* (gadai)

Pengertiannya secara etimologi (bahasa) ialah tetap dan lestari, yang juga diartikan dengan menahan. Pengertian *al-rah*n secara terminologi ialah menjadikan barang yang mempunyai nilai menurut pandangan syara” sebagai jaminan agar pemilik barang bisa berutang atau mengambil sebagian manfaat dari barang tersebut atau diistilahkan juga secara populer dengan gadai (*collateral*). Gadai dalam syara” hukumnya dibolehkan (*jaiz*) (Iska, 2012: 180).

(3) *Qardh* (pinjaman)

Dalam *Islam*, bentuk pinjaman adadua jenis pertama *Al-Ariyah*. Ia berupa pinjaman untuk penggunaan yang melibatkan pemindahan barang atau harta tanpa imbalan kepada peminjam. Hak pemilikan terhadap objek yang dipinjamkan masih kekal pada pemberi pinjaman dan peminjam tidak bertanggungjawab terhadap segala kerusakan atau nilai barang menjadi berkurang. Jenis pinjaman kedua, yaitu *al-Qard*, yang menjadi pembahasan berikut. (Iska, 2012: 176-177).

(4) *Wakalah*

Adalah mewakilkan suatu urusan kepada orang lain, untuk bertindak atas namanya, atau pemberian amanah dari seseorang kepada orang lain atas suatu pekerjaan agar orang yang menggantikan melaksanakan pekerjaan tersebut. *Wakalah* dalam

pembahasan ini adalah pelimpahan kekuasaan kepada orang lain dalam hal yang di wakikan (Hulwati, 2009: 103).

(5) *Kafalah*

Menurut pengertian syaria, *kafalah* merupakan jaminan yang diberikan oleh penanggung kepada pihak ketiga untuk memenuhi kewajiban pihak kedua. Dalam pengertian lain, istilah ini bermaksud mengalihkan tanggungjawab seseorang yang dijamin dengan berpegang pada tanggungjawab orang lain sebagai penjamin (Iska 2012: 194)

**3) Produk Jasa (*Service*)**

Selain menjalankan fungsinya sebagai *intermediaries* (penghubung) antara pihak yang membutuhkan dana (*deficit unit*) dengan pihak yang kelebihan dana (*surplusunit*), bank syariah dapat pula melakukan berbagai pelayanan jasa perbankan kepada nasabah dengan mendapatkan imbalan berupa sewa atau keuntungan. Jasa perbankan tersebut antara lain:

a) *Sharf* (Jual Beli Valuta Asing)

Penukaran valas merupakan jasa yang diberikan bank syariah untuk membeli atau menjual valuta asing yang sama (*single currency*) maupun berbeda yang hendak ditukarkan atau dikendaki oleh nasabah (Sumar'in, 2012: 85).

b) *Ijarah* (Sewa)

Jenis kegiatan ijarah antara lain penyewaan kotak simpanan (*safedepositbox*) dan jasa tata laksana administrasi dokumen (*custodian*). Bank mendapat imbalan sewa dari jasa tersebut. Objek dari kegiatan ijarah

adalah jasa, baik jasa yang dihasilkan dari tenaga manusia maupun jasa yang diperoleh dari pemanfaatan barang (Idri, 2015: 232).

#### **e. Pelayanan**

##### 1) Pengertian Pelayanan

Pelayanan (*Customer Service*) secara umum adalah setiap kegiatan yang diperuntukkan atau ditujukan untuk memberikan kepuasan kepada pelanggan, melalui pelayanan ini keinginan dan kebutuhan pelanggan dapat terpenuhi. (Kasmir, 2010, hal. 22)

Dalam Kamus Besar Bahasa Indonesia dijelaskan bahwa pelayanan adalah sebagai usaha melayani kebutuhan orang lain, sedangkan melayani yaitu membantu menyiapkan (membantu apa yang diperlukan seseorang). (Penyusun, 1990, hal. 415)

Menurut R.A Supriono Pelayanan adalah kegiatan yang diselenggarakan organisasi menyangkut kebutuhan konsumen dan akan menimbulkan kesan tersendiri, dengan adanya pelayanan membaik maka konsumen akan merasa puas, dengan demikian pelayanan merupakan hal yang sangat penting dalam upaya menarik konsumen untuk menggunakan produk atau jasa yang ditawarkan. (Malayu, 2005, hal. 152)

##### 2) Kualitas pelayanan

Kualitas pelayanan adalah segala bentuk aktivitas yang dilakukan oleh perusahaan guna memenuhi harapan konsumen.

Menurut Tjiptono kualitas jasa pelayanan harus dimulai dari kebutuhan pelanggan dan berakhir dengan kepuasan pelanggan serta persepsi positif terhadap kualitas

jasa. Kepuasan dalam arti cukup baik, memadai. Kepuasan biasa diartikan sebagai upaya pemenuhan sesuatu atau membuat sesuatu memadai. (Tjahjono, 2003, hal. 196)

Terdapat lima dimensi kualitas jasa yang dirincikan sebagai berikut:

a) *Reability* (keandalan)

Kemampuan Perusahaan untuk memberikan suatu pelayanan yang akurat sejak pertama kali tanpa membuat kesalahan apapun dan menyampaikan jasanya sesuai dengan waktu yang disepakati.

b) *Responsiveness* (Daya tanggap)

Kesigapan dalam membantu *customer* dan memberikan pelayanan yang cepat dan tanggap pada *customer* saat dibutuhkan yang meliputi antara lain : kesiapan dalam melayani *customer*, kecepatan dalam menjalankan tugas, dan menangani keluhan *customer*.

c) *Assurance* (Jaminan)

Meliputi kemampuan karyawan atas pengetahuan terhadap jasa yang disediakan secara cepat, kualitas keramah tamahan dan kesopanan karyawan dalam memberikan pelayanan, keterampilan dalam berkomunikasi, kemampuan dalam memberikan keamanan di dalam manfaat pelayanan jasa yang ditawarkan serta kemampuan mereka untuk menanamkan kepercayaan dan keyakinan *customer* terhadap perusahaan.

d) *Empathi* (Empati)

Merupakan perhatian secara individu yang diberikan pihak perusahaan kepada *customer* seperti kemudahan untuk menghubungi perusahaan, kemampuan karyawan untuk berkomunikasi dengan

*customer* dengan baik dan usaha perusahaan untuk memahami kebutuhan dan keinginan *customer*.

e) *Tangible* (Berwujud)

Meliputi penampilan berupa fasilitas fisik, berupa perlengkapan, ruangan sholat, tersedia tempat parkir yang luas dan nyaman, kebersihan, kerapian dan kenyamanan ruangan, perlengkapan fasilitas komunikasi dan penampilan karyawan. (Saparso, 2019, hal. 35)

**f. Fungsi dan Peran Bank Syariah**

1) Sebagai Manajer Investasi

Fungsi bank syariah yang pertama yaitu menghimpun dana dari masyarakat yang kelebihan dana. Bank syariah menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk titipan dengan menggunakan akad *al-Wadiah* dan dalam bentuk investasi dengan menggunakan akad *al-Mudharabah*. *Al-Wadiah* adalah akad antara pihak pertama (masyarakat) dengan pihak kedua (bank), di mana pihak pertama menitipkan titipan dananya kepada bank dan pihak kedua, bank menerima titipan untuk memanfaatkan titipan pihak pertama dalam transaksi yang diperbolehkan dalam Islam.

*Al-mudharabah* merupakan akad antara pihak yang memiliki dana kemudian menginvestasikan dananya atau disebut juga dengan *shahibul maal* dengan pihak kedua atau bank yang menerima dana yang disebut juga dengan *mudharib*, yang mana pihak *mudharib* dapat memanfaatkan dana yang diinvestasikan oleh *shahibul maal* untuk tujuan tertentu yang diperbolehkan dalam syariah Islam (Sumar'in, 2012: 53).

Masyarakat akan merasa lebih aman apabila uangnya diinvestasikan di bank syariah. Dengan menyimpan uangnya di bank, nasabah juga akan mendapatkan keuntungan berupa

*return* atas uang yang diinvestasikan yang besarnya tergantung kebijakan masing-masing bank syariah serta tergantung pada hasil yang diperoleh bank syariah.

## 2) Sebagai Investor

Bank menyalurkan dana kepada masyarakat dengan menggunakan bermacam-macam akad, antara lain akad jual beli dan akad kemitraan atau kerja sama usaha. Dalam akad jual beli, maka *return* yang diperoleh bank atas penyaluran dananya adalah dalam bentuk *margin* keuntungan.

*Margin* keuntungan merupakan selisih antara harga jual kepada nasabah dan harga beli bank. Pendapatan yang diperoleh dari aktivitas penyaluran dana kepada nasabah yang menggunakan akad kerja sama usaha adalah bagi hasil. Bank syariah melakukan penyaluran dana melalui kegiatan investasi dengan prinsip bagi hasil. Jual beli, atau sewa.

## 3) Sebagai penyedia jasa perbankan

Pelayanan jasa bank syariah ini diberikan dalam rangka memenuhi kebutuhan masyarakat dalam menjalankan aktivitasnya. Pelayanan jasa kepada nasabah merupakan fungsi bank syariah yang ketiga. Berbagai jenis produk pelayanan jasa yang dapat diberikan oleh bank syariah antara lain jasa pengiriman uang (*transfer*). Pemindah bukuan, penagihan surat berharga, kliring, *letter of credit*, inkaso, garansi bank, dan pelayanan jasa bank lainnya (Ismail, 2011: 31-33).

## g. Tujuan Bank Syariah

Secara umum tujuan bank syariah ialah mendorong dan mempercepat kemajuan ekonomi suatu masyarakat atau bangsa, dengan melakukan aktivitas perbankan, keuangan, komersial dan investasi sesuai dengan asas Islam (Iska, 2012: 51). Sebagai sebuah lembaga keuangan, bank syariah adalah lembaga

keuangan yang menjalankan perannya untuk menjadi lembaga intermediasi antara pemilik modal dan pengusaha. Untuk itu, hadirnya bank syariah dianggap sangat mempunyai peranan penting dalam pergerakan pertumbuhan ekonomi.

Adapun tujuan dibentuknya lembaga keuangan syariah sebagai berikut:

- 1) Mengarahkan kegiatan ekonomi umat untuk bermuamalah secara Islam, khususnya muamalah yang berhubungan dengan perbankan, agar terhindar dari praktek-praktek riba atau jenis-jenis usaha/perdagangan lain yang mengandung unsur *gharar* (tipuan), di mana jenis-jenis usaha tersebut selain dilarang dalam Islam, juga telah menimbulkan dampak negatif terhadap kehidupan ekonomi rakyat.
- 2) Untuk menciptakan suatu keadilan di bidang ekonomi, dengan jalan meratakan pendapatan memulai kegiatan investasi, agar tidak terjadi kesenjangan yang amat besar antara pemilik modal (orang kaya) dengan pihak yang membutuhkan dana (orang miskin).
- 3) Untuk meningkatkan kualitas hidup umat, dengan jalan membuka peluang berusaha yang lebih besar terutama kepada kelompok miskin yang diarahkan kepada kegiatan usaha produktif, menuju terciptanya kemandirian berusaha (berwirausaha).
- 4) Untuk menjaga kestabilan ekonomi/moneter pemerintah.
- 5) Untuk menyelamatkan ketergantungan umat Islam terhadap bank non islam (konvensional) yang menyebabkan umat islam tidak dapat melaksanakan ajaran agamanya secara penuh terutama bidang kegiatan bisnis dan perekonomian (Sumar'in, 2012: 53).



#### **h. Ciri-ciri Bank Syariah**

Bank syariah mempunyai ciri-ciri berbeda dengan bank konvensional, adapun ciri-ciri bank syariah adalah :

- 1) Beban biaya yang disepakati bersama pada waktu *akad* perjanjian diwujudkan dalam bentuk jumlah nominal, yang besarnya tidak kaku dan dapat dilakukan dengan kebebasan untuk tawar-menawar dalam batas wajar. Beban biaya tersebut hanya dikenal sampai batas waktu sesuai dengan kesepakatan dalam kontrak.
- 2) Penggunaan persentase dalam hal kewajiban untuk melakukan pembayaran selalu dihindari, karena persentase bersifat melekat pada sisa utang meskipun batas waktu perjanjian telah berakhir.
- 3) Di dalam kontrak-kontrak pembiayaan proyek, bank syariah tidak menerapkan perhitungan berdasarkan keuntungan yang pasti yang ditetapkan di muka, karena pada hakikat yang mengetahui tentangnya suatu proyek yang dibiayai bank hanyalah Allah semesta.
- 4) Pengarahan dana masyarakat dalam bentuk deposito tabungan oleh penyimpanan dianggap sebagai titipan (*al-wadiah*) sedangkan bagi bank dianggap sebagai titipan yang diamankan sebagai penyertaan dana pada proyek-proyek yang dibiayai bank yang berpotensi sesuai dengan prinsip syariah sehingga pada penyimpan tidak dianjurkan imbalan yang pasti.
- 5) Dewan Pengawas Syariah (DPS) bertugas untuk mengawasi operasionalisasi bank dari sudut syariahnya. Selain itu juga manajer dan pimpinan bank Islam harus menguasai dasar-dasar *muamalah* Islam.
- 6) Fungsi kelembagaan bank syariah selain menjembatani antara pihak pemilik modal dengan pihak yang membutuhkan dana, juga mempunyai fungsi khusus yaitu fungsi amanah, artinya berkewajiban menjaga dan bertanggung jawab atas keamanan

dana yang disimpan dan siap sewaktu-waktu apabila dana diambil pemiliknya (Sudarsono, 2004: 41-42).

#### **i. Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional**

Bank syariah dan bank konvensional pada dasarnya adalah sama- sama lembaga keuangan yang menjalankan aktivitas bisnis dan mengedepankan keuntungan. Namun dalam tataran filosofis dan aplikasi, sesungguhnya kedua bentuk sistem keuangan ini mempunyai perbedaan yang sangat signifikan baik dari dalam hal semangat dasar, landasan operasional sampai pada produk yang diciptakan.

Bank konvensional adalah sebuah institusi bisnis yang bernafaskan atas dasar prinsip ekonomi barat, sehingga keuntungan hanyalah diterjemahkan dalam tataran dan aspek materiel belaka. Sedangkan bank syariah adalah sebuah prinsip perbankan yang dilandaskan pada nilai-nilai Islami, sehingga tidak hanya menghendaki keuntungan materiel, namun juga keuntungan spiritual (Sumar'in, 2012: 58).

Beberapa perbedaan antara bank syariah dan bank konvensional antara lain:

- 1) Pada bank syariah fungsi dan cara operasinya berdasarkan kepada hukum syariah. Bank harus menjamin bahwa semua aktivitas perdagangan memenuhi persyaratan syariah. Sedangkan bank konvensional, fungsi dan operasinya berdasarkan kepada prinsip- prinsip *secular* dan bukan hukum atau ketentuan agama.
- 2) Dari segi pembiayaan bukan berorientasi kepada bunga, dan didasarkan pada prinsip jual beli barang dengan harga jual meliputi *margin* yang ditetapkan di awal. Sedangkan bank konvensional, pembiayaan berorientasikan bunga dan bunga tersebut tetap atau berkembang, yang

diperhitungkan berdasarkan pemanfaatan uang.

- 3) Bank syariah menawarkan keadilan dalam pembiayaan untuk sebuah usaha. Kerugian ditanggung bersama berdasarkan prinsip keadilan sedangkan laba dibagi berdasarkan nisbah yang disepakati sebelumnya. Sedangkan pada bank konvensional, tidak bisa ditawarkan, melainkan telah tersedia melalui kehendak perusahaan- perusahaan pemegang modal dan bank-bank pembiayaan (Iska, 2012: 28).
- 4) Dari segi sistem pengawasan, bank syariah diawasi oleh Dewan Pengawas Syariah sehingga operasional bank syariah tidak menyimpang dari syariah. Sedangkan bank konvensional tidak adanya nilai-nilai religius yang mendasari operasionalnya sehingga aspek moralitas sering kali dilanggar (Manan, 2011: 214).
- 5) Dari segi penyelesaian masalah bank syariah mengupayakan menyelesaikan secara musyawarah antara bank dan nasabah, melalui peradilan agama. Sedangkan bank konvensional penyelesaian sengketa melalui pengadilan negeri setempat (Ismail, 2011: 38).

Ada tiga perbedaan bank syariah dan bank konvensional yang disederhana oleh Syafi'i Antonio yaitu: bank syariah hanya melakukan investasi yang halal saja, sementara bank konvensional bisa melakukan investasi yang halal dan juga investasi yang haram.

Prinsip organisasi yang dipakai oleh bank syariah yaitu prinsip bagi hasil, jual beli dan juga prinsip sewa menyewa, yang mana tujuan untuk menghindari riba. Sementara prinsip organisasi dari bank konvensional yaitu memakai prangkat bunga.

Perbedaan yang terakhir, yaitu tujuan utama dari bank konvensional adalah *profit oriented*, sedangkan bank syariah, disamping mencari *profit oriented*, bank syariah juga menguntungkan *falah oriented*.

**Tabel 2. 1**  
**Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional**

| NO. | Bank Syariah  | Bank Konvensional  |
|-----|---|--|
| 1.  | Melakukan investasi-investasi yang halal saja.                                    | Investasi yang halal dan haram   |
| 2.  | Berdasarkan prinsip bagi hasil, jual-beli, atau sewa.                             | Memakai perangkat bunga  |
| 3.  | Profit dan falah oriented   | Profit oriented  |
| 4.  | Hubungan dengan nasabah dalam bentuk hubungan kemitraan.                          | Hubungan dengan nasabah dalam bentuk hubungan debitor-debitor. Tidak terdapat dewan sejenis. |
| 5.  | Penghimpunan dan penyaluran dana harus sesuai dengan fatwa Dewan Pengurus Syariah |  |

(Syafi'i Antonio, 2001: 34).

## 2. Persepsi

### a. Pengertian Persepsi

Persepsi merupakan sebuah istilah yang sudah sangat familiar didengar dalam percakapan sehari-hari. Istilah persepsi berasal dari bahasa Inggris "perception", yang diambil dari bahasa Latin "perceptio", yang berarti menerima atau mengambil. Dalam kamus Inggris Indonesia, kata perception diartikan dengan penglihatan atau tanggapan (Desmita, 2005: 117).

Persepsi merupakan suatu proses yang didahului oleh proses penginderaan, yaitu merupakan proses diterimanya stimulasi oleh individu melalui alat indera atau juga disebut proses sensoris. Persepsi itu merupakan pengorganisasian, penginterpretasian terhadap stimulasi yang diinderanya sehingga merupakan sesuatu yang berarti. Persepsi orang akan berkaitan

dengan objek. Persepsi individu akan menyadari tentang keadaan di sekitarnya dan juga keadaan diri sendiri. Dalam persepsi dapat dikemukakan karena perasaan, kemampuan berfikir, pengalaman-pengalaman individu tidak sama, maka dalam mempersepsikan sesuatu stimulus, hasil persepsi mungkin akan berbeda antara individu satu dengan individu lain. Persepsi ini bersifat individual (Walgito, 2004: 88).

Pengertian lain dari persepsi adalah pengamatan secara global, belum disertai dengan kesadaran, sedang subyek dan obyeknya belum terbedakan satu dari lainnya (baru ada proses memiliki tanggapan) (Kartono, 1996: 61).

#### **b. Indikator-indikator Persepsi**

Adapun indikator dari persepsi adalah sebagai berikut :

##### **1. Tanggapan (respon)**

Yaitu gambaran tentang sesuatu yang ditinggal dalam ingatan setelah melakukan pengamatan atau setelah berfantasi, Tanggapan disebut pula kesan, bekas atau kenangan. Tanggapan kebanyakan berada dalam ruang bawah sadar atau pra sadar, dan tanggapan itu disadari kembali setelah dalam ruang kesadaran karena sesuatu sebab. Tanggapan yang berada pada ruang bawah sadar disebut *latent* (tersembunyi) sedangkan yang berada dalam ruang kesadaran disebut *actuel* (sungguh-sungguh). (Ahmadi, 1982, p. 43)

##### **2. Pendapat**

Dalam Bahasa harian disebut sebagai : dugaan, perkiraan, sangkaan, anggapan, pendapat subjektif “perasaan”

Adapun proses pembentukan pendapat adalah sebagai berikut :

- a. Menyadari adanya tanggapan atau karena tidak mungkin seseorang membentuk pendapat tanpa menggunakan tanggapan.
- b. Menguraikan tanggapan, misalnya : kepada seorang anak diberikan sepotong karton berbentuk persegi empat. Dari tanggapan yang majemuk itu (sepotong, karton, kuning, persegi empat) dianalisa. Kalau anak tersebut ditanya, apakah yang kau terima? Mungkin jawabannya hanya “karton kuning” karton kuning adalah suatu pendapat.
- c. Menentukan hubungan logis antara bagian-bagian setelah sifat-sifat dianalisa, berbagai sifat dipisahkan tinggal dua pengertian saja kemudian satu sama lain dihubungkan, misalnya menjadi “karton kuning” beberapa pengertian yang dibentuk menjadi suatu pendapat yang dihubungkan dengan sembarangan tidak akan menghasilkan suatu hubungan logis dan tidak dapat dinyatakan dalam suatu hubungan logis dan tidak dapat dinyatakan dalam suatu kalimat yang benar. Suatu kalimat dinyatakan benar dengan ciri sebagai berikut :
  - 1) Adanya pokok (subjek)
  - 2) Adanya sebutan (predikat)

### **3. Penilaian**

Bila mempersepsikan sesuatu maka harus memilih pandangan tertentu tentang hal yang dipersiapkan. Sebagaimana yang dikutip oleh Renato Tagulisi dalam bukunya *Alo Liliwery* dalam bukunya yang berjudul *Persepsi Teoritis, Komunikasi Antar Pribadi*, menyatakan bahwa persepsi seseorang mengacu pada proses yang membuat menjad tahu dan berfikir, menilai sifat-sifat kualitas dan keadaan internal seseorang. (Liliwery, 1994, p. 173)

#### 4. Faktor-faktor Persepsi

Berkaitan dengan faktor-faktor yang berperan dalam persepsi dapat dikemukakan adanya beberapa faktor, yaitu:

a) Objek yang dipersepsi.

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 penerima yang bekerja sebagai reseptor. Namun sebagian terbesar stimulus datang dari luar individu.

b) Alat indera, syaraf dan pusat susunan syaraf.

Alat indera atau reseptor merupakan alat untuk menerima stimulus. Di samping itu juga harus ada syaraf sensoris sebagai alat untuk meneruskan stimulus yang diterima reseptor ke pusat susunan syaraf, yaitu otak sebagai pusat kesadaran. Sebagai alat untuk mengadakan respon diperlukan syaraf motoris.

c) Perhatian.

Untuk menyadari atau untuk mengadakan persepsi diperlukan adanya perhatian, yaitu merupakan langkah pertama sebagai suatu persiapan dalam rangka mengadakan persepsi. Perhatian merupakan pemusatan atau konsentrasi dari seluruh aktivitas individu yang ditujukan kepada sesuatu atau kumpulan objek (Walgito, 2004: 90).

#### 5. Perbedaan Persepsi

Perbedaan persepsi dapat disebabkan oleh hal-hal berikut:

- a) Perhatian: Biasanya kita tidak menangkap seluruh rangsang yang ada di sekitar kita sekaligus, tetapi kita menfokuskan perhatian kita pada satu atau dua obyek saja.

Perbedaan fokus antara satu orang dengan orang lainnya, menyebabkan perbedaan persepsi antara mereka.

- b) Set: Set adalah harapan seseorang akan rangsang yang akan timbul.
- c) Kebutuhan: Kebutuhan-kebutuhan sesaat maupun yang menetap pada diri seseorang, akan mempengaruhi persepsi orang tersebut. Dengan demikian, kebutuhan-kebutuhan yang berbeda akan menyebabkan pula perbedaan persepsi.
- d) Sistem nilai: Sistem nilai yang berlaku dalam suatu masyarakat berpengaruh pula terhadap persepsi.
- e) Ciri kepribadian: ciri kepribadian akan mempengaruhi pula persepsi.
- f) Gangguan kejiwaan: gangguan kejiwaan dapat menimbulkan kesalahan persepsi yang disebut *halusinasi*. Berbeda dari ilusi, halusinasi bersifat individual, jadi hanya dialami oleh penderita yang bersangkutan saja (Sarwono, 1989: 44).

### **3. Pengetahuan**

#### **a. Pengertian Pengetahuan**

Secara etimologi pengetahuan berasal dari bahasa Inggris yaitu *knowledge*. Dalam *Encyclopedia of Psychology* dijelaskan bahwa definisi pengetahuan adalah kepercayaan yang benar. Sedangkan secara terminologi, menurut Drs, Sidi Gazalba pengetahuan adalah apa yang diketahui atau hasil pekerjaan tahu. Pekerjaan tahu tersebut adalah hasil dari kenal, sadar, insaf, mengerti dan pandai. Pengetahuan adalah semua milik atau isi pikiran, dengan demikian pengetahuan merupakan hasil proses dari usaha manusia untuk tahu (Bakhtiar, 2004: 85).

Pengetahuan adalah penyimpanan, pengintegrasian dan pengorganisasian informasi dalam memori. Pengetahuan adalah



bagian dari sebuah sistem informasi yang terstruktur dengan kata lain pengetahuan adalah informasi yang telah diproses dan memori adalah sistem yang kita gunakan untuk mengakses pengetahuan tersebut (Solso, 2008: 273)

Pengetahuan dapat membentuk daya moralitas keilmuan yang kemungkinan melahirkan tingkah laku dan perbuatan yang berkaitan dengan masalah-masalah yang tercakup di dalam tujuan akhir

#### **b. Pengertian Pengetahuan Konsumen**

Pengetahuan konsumen adalah sebagai suatu jumlah pengalaman dan informasi yang seseorang ketahui tentang barang atau jasa tertentu. Atau Pengetahuan adalah sebagai informasi yang disimpan seseorang di dalam memori otaknya, sebagian informasi tersebut berfungsi bagi konsumen untuk mengenali pasar, dan hal tersebut disebut sebagai pengetahuan konsumen.

Berdasarkan kepada dua definisi tersebut dapat diartikan bahwa pengetahuan konsumen adalah semua informasi yang dimiliki konsumen mengenai berbagai macam produk dan jasa, serta pengetahuan lainnya yang terkait dengan produk dan jasa tersebut dan informasi yang berhubungan dengan fungsinya sebagai konsumen (Setiadi, 2010: 13).

#### **c. Ilmu Pengetahuan dalam Pandangan Islam**

Ilmu pengetahuan baik secara khusus ilmu agama maupun ilmu pengetahuan secara umum merupakan bagian dari ciri khas manusia. Tidak ada makhluk di jagat raya ini selain manusia yang diberi ilmu dan mampu mengembangkannya. Sifat-sifat lain seperti keberanian, kekuatan, kasih sayang, kemurahan dapat dimiliki oleh manusia dan makhluk lain seperti binatang. Tetapi binatang tidak memiliki ilmu

pengetahuan dan tidak mampu mengembangkannya. Dengan ilmu pengetahuan yang menyawa dengan akal, manusia dapat mengembangkan budaya dan peradabannya sehingga dapat mengalahkan makhluk lain dan menjadi pimpinan di atas bumi ini. Ilmu pengetahuan yang berkembang terus secara pesat dalam islam hendaknya diimbangi dengan ilmunya para ulama, yaitu ilmu yang dapat menambah keimanan dan ketaqwaan kepada Allah SWT (Khon, 2012: 126).

Allah SWT meninggikan derajat orang yang berilmu pengetahuan dengan orang yang tidak berilmu dan menyatakan tidaklah sama antara orang yang berilmu dengan yang tidak berilmu, sebagaimana dijelaskan dalam surah al-Mujadalah ayat 1:

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا إِذَا قِيلَ لَكُمْ تَفَسَّحُوا فِي الْمَجَالِسِ فَافْسَحُوا يَفْسَحِ اللَّهُ لَكُمْ وَإِذَا قِيلَ أَنْشُرُوا فَأَنْشُرُوا يَرْفَعِ اللَّهُ الَّذِينَ ءَامَنُوا مِنْكُمْ وَالَّذِينَ أُوتُوا الْعِلْمَ دَرَجَاتٍ وَاللَّهُ بِمَا تَعْمَلُونَ خَبِيرٌ

Artinya: *"Hai orang-orang beriman apabila dikatakan kepadamu: "Berlapang-lapanglah dalam majlis", maka lapangkanlah niscaya Allah akan memberi kelapangan untukmu. Dan apabila dikatakan: "Berdirilah kamu", maka berdirilah, niscaya Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman di antaramu dan orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan beberapa derajat. Dan Allah Maha Mengetahui apa yang kamu kerjakan". (Al-Mujadalah: 11)*

#### **d. Sumber-sumber Pengetahuan**

##### **1) Pengetahuan Indriawi**

Manusia dilengkapi dengan daya indra yang menjadi pintu gerbang langsung antara manusia dan objek-objek di realitas eksternal dalam mendapatkan pengalaman primer sebagai hal pertama yang mendasari dan memungkinkan adanya pengetahuan.

##### **2) Pengetahuan Intelektif**

Pada dasarnya, pengetahuan intelektual dan pengetahuan indriawi saling melengkapi dan tidak bisa dipisahkan. Dengan kata lain, kedua pengetahuan itu bersifat sinergis. Adapun intelektual yang berasal dari istilah intelektual berakar dari bahasa latin intellectus yang mengandung arti “dalam pikiran” atau “dalam akal”, tanpa menutup kemungkinan terhadap adanya realitas. Jadi, pengetahuan intelektual berarti pengetahuan yang diperoleh dalam proses pikiran atau akal yang mendalam.

### 3) Pengetahuan Intuitif

Pengetahuan intuitif sebagai pengetahuan eksperiensial atau pengetahuan yang didasarkan pada pengalaman. Pengetahuan hati juga disebut dengan presensial karena objeknya dipandang hadir dalam diri atau jiwa seseorang (Suryana, 2014: 6).

## B. Penelitian Relevan

1. **Rani Syofriani, NIM. 11 202 052** Mahasiswa IAIN Batusangkar jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dengan judul *Persepsi Masyarakat Terhadap Bank Syariah di Kota Perawang*. Metode yang digunakan adalah penelitian lapangan berdasarkan pendekatan kuantitatif. Hasil penelitiannya adalah hanya sedikit masyarakat yang berpersepsi positif terhadap bank syariah dikarenakan ketidaktahuan masyarakat terhadap bank syariah. Hal ini dapat dilihat dari hasil kuesioner yang disebar di Kota Perawang dengan pengambilan sampel penelitian di Desa Perawang dan Perawang Barat, dapat dilihat hasil bahwa persentase terhadap pengetahuan masyarakat terhadap bank syariah adalah berkisar 21% sampai 40% (Syofriani, 2015: 30). Persamaan pada penelitian yang dilakukan oleh Rani Syofriani ialah sama-sama meneliti persepsi masyarakat terhadap bank syariah dan perbedaan

penelitian pada penulis adalah lokasi tempat penelitian yang penulis lakukan di Nagari Salayo Tanang Bukit Sileh Kabupaten Solok dan mengenai persepsi masyarakat Nagari Salayo Tanang terhadap pelayanan dan karakteristik Bank Syariah.

2. **Wulandari, NIM. 13 202 159** Mahasiswa IAIN Batusangkar jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dengan judul *Pengetahuan Masyarakat Terhadap Bank Syariah Di Nagari Pauah Kecamatan Lubuksikaping*. Metode yang digunakan adalah penelitian lapangan berdasarkan pendekatan kuantitatif. Hasil penelitiannya adalah Persepsi masyarakat terhadap Bank Syariah sangat rendah hal ini dapat dilihat dari 23,25% masyarakat menyatakan setuju tentang mekanisme dan operasional Bank Syariah. Hal ini tidak terlepas dari persepsi masyarakat terhadap produk maupun mekanisme yang terdapat dalam Bank Syariah serta perhatian atau sosialisasi yang kurang dilakukan oleh pihak Bank kepada masyarakat (Wulandari, 2017: 53). Persamaan yang penulis teliti dengan Wulandari ialah sama-sama meneliti tentang persepsi masyarakat terhadap bank syariah. Sedangkan perbedaan pada penelitian yang penulis bahas ialah persepsi masyarakat Nagari Salayo Tanang terhadap pengetahuan Bank Syariah serta tempat dan waktu penelitian yang dilakukan.
3. **Fera Hatmi, NIM. 09 202 025** Mahasiswa IAIN Batusangkar jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dengan judul skripsi: *Persepsi Nasabah Terhadap Dana Pembiayaan Yang Disalurkan Lembaga Keuangan Mikro Syariah (Studi kasus KJKS/BMT Agam Madani Nagari Batu Taba)*. Metode yang digunakan metode deskriptif kuantitatif. Hasil penelitiannya adalah nasabah berpersepsi baik karena sebanyak 58% nasabah sudah berpersepsi positif, namun masih ada sebanyak 42% nasabah yang berpersepsi negatif yang beresiko sangat tinggi dalam persepsi nasabah terhadap dana pembiayaan yang disalurkan BMT Agam

Madani Nagari Batu Taba (Hatmi 2009). Persamaan yang terdapat pada penelitian yang penulis teliti dengan Fera Hatmi adalah sama-sama meneliti tentang persepsi masyarakat terhadap lembaga keuangan syariah. Sedangkan perbedaan yang penulis teliti dengan Fera Hatmi ialah penelitian penulis yang penulis lakukan terkait lembaga keuangan syariah yaitu bank syariah dan membahas mengenai persepsi masyarakat Nagari Salayo Tanang terhadap pengetahuan Bank Syariah.

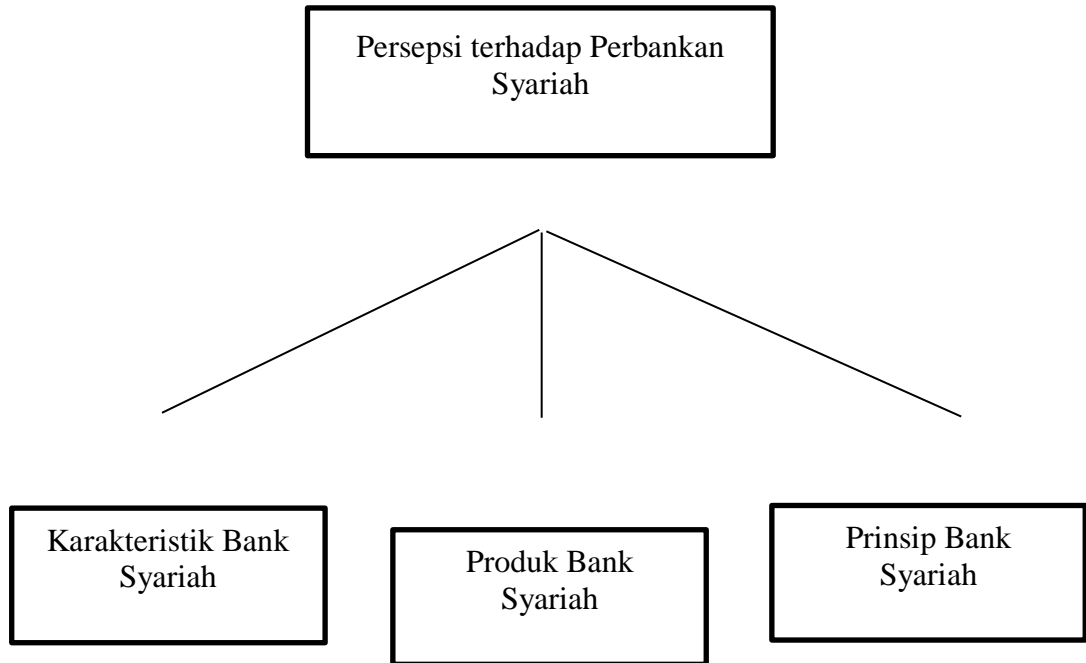
### **C. Kerangka Berfikir**

Persepsi masyarakat adalah suatu proses yang di dahului oleh penginderaan, yaitu suatu stimulus yang diterima oleh individu dalam suatu masyarakat melalui alat reseptor yaitu indera. Alat indar merupakan penghubung antara individu dengan dunia luarnya. Bagaimana suatu masyarakat dalam berpandangan tentang apa yang terjadi dari hasil penginderaan yang sudah dilihat.

Bank syariah adalah suatu lembaga yang berfungsi sebagai perantara bagi pihak yang berlebihan dana dengan pihak yang kekurangan dana untuk kegiatan usaha dan kegiatan lainnya seseuai dengan hukum islam. Selain itu, bank syariah biasa disebut islamic banking atau interest fee banking, yaitu suatu sistem perbankan dalam pelaksanaan operasional tidak menggunakan sistem bunga (riba), spekulasi (maisir) , dan ketidakpastian atau ketidakjelasan (gharar).

Berdasarkan uraian latar belakang tinjauan teoritis dan penelitian sebelumnya maka kerangka berpikir dalam penelitian ini dapat diuraikan sebagai berikut :

**Gambar 2. 1**  
**Kerangka Berpikir**



### BAB III METODE PENELITIAN

#### A. Jenis Penelitian

Adapun jenis penelitian yang digunakan penulis yaitu *field research* atau penelitian lapangan dengan deskriptif kuantitatif pada masyarakat di Nagari Salayo Tanang Bukit Sileh Kabupaten Solok mengenai persepsi masyarakat umum terhadap perbankan syariah.

#### B. Tempat dan Waktu Penelitian

Pada penelitian ini, lokasi penelitian yang penulis lakukan adalah pada masyarakat di Nagari Salayo Tanang Bukit Sileh Kabupaten Solok mengenai persepsi masyarakat umum terhadap perbankan syariah. Sedangkan untuk waktu penelitian, penulis melakukan kegiatan penelitian terhitung dari observasi awal yang penulis lakukan sejak bulan Agustus 2020 sampai dengan bulan September 2020.

**Tabel 3. 1  
adwal Waktu Penelitian**

| No | Uraian              | 2020 |     |     |     |     |     |     |     |
|----|---------------------|------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
|    |                     | Juli | Agt | Sep | Okt | Nov | Des | Jan | Feb |
| 1  | Survey Awal         |      |     |     |     |     |     |     |     |
| 2  | Pengajuan Proposal  |      |     |     |     |     |     |     |     |
| 3  | Bimbingan Proposal  |      |     |     |     |     |     |     |     |
| 4  | Seminar Proposal    |      |     |     |     |     |     |     |     |
| 5  | Revisi Siap Seminar |      |     |     |     |     |     |     |     |
| 6  | Pengumpulan Data    |      |     |     |     |     |     |     |     |
| 7  | Pengelolaan         |      |     |     |     |     |     |     |     |

|   |                      |  |  |  |  |  |  |  |
|---|----------------------|--|--|--|--|--|--|--|
|   | Data                 |  |  |  |  |  |  |  |
| 8 | Bimbingan<br>Skripsi |  |  |  |  |  |  |  |
| 9 | Sidang<br>Munaqasyah |  |  |  |  |  |  |  |

*Sumber: Berdasarkan hasil pengolahan penulis sendiri*

### C. Sumber Data

Menurut Asnawi dan Masyhuri (2011:153-155) Sumber data dalam penelitian ada dua, yaitu data primer dan data sekunder. Sumber data dalam penelitian ini penulis menggunakan data primer. Data primer adalah sumber data yang diambil langsung dari lapangan yang diperoleh melalui pengamatan, dan kuesioner. Data primer yang penulis maksud adalah penyebaran kuesioner kepada masyarakat Nagari Salayo Tanang Bukit Sileh Kecamatan Lembang Jaya.

### D. Populasi dan Sampel

#### 1. Populasi

Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri dari atas objek/subjek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulan (Sugiyono, 2011: 80).

Populasi dalam penelitian ini adalah masyarakat di Nagari Salayo Tanang Bukit Sileh Kabupaten Solok. Seperti di Kabupaten Solok yang terdiri dari 14 Kecamatan yaitu: IX Koto Sungai Lasi, X Koto Diatas, X Koto Singkarak, Bukit Sundi, Danau Kembar, Gunung Talang, Hiliran Gumanti, Lembah Gumanti, Lembang Jaya, Kubung, Junjung Sirih, Pantai Cermin, Payung Sekaki, Tigo Lurah.



**Tabel 3. 2**  
**Jumlah Penduduk Nagari Salayo Tanang**  
**Berdasarkan Jenis Kelamin**

| Laki-laki | Perempuan | Total |
|-----------|-----------|-------|
| 2.603     | 2.619     | 5.222 |

**Tabel 3. 3**  
**Jumlah penduduk Nagari Salayo Tanang**  
**Berdasarkan Jenis Pendidikan**

| Jenis Pendidikan | Laki-Laki    | Perempuan    | Total       |
|------------------|--------------|--------------|-------------|
| Tidak sekolah    | <b>152</b>   | <b>148</b>   | <b>300</b>  |
| Tamat SD         | <b>662</b>   | <b>523</b>   | <b>1185</b> |
| SD               | <b>425</b>   | <b>434</b>   | <b>859</b>  |
| SMP              | <b>468</b>   | <b>485</b>   | <b>953</b>  |
| SMA              | <b>499</b>   | <b>589</b>   | <b>1088</b> |
| SI               | <b>397</b>   | <b>440</b>   | <b>837</b>  |
| <b>TOTAL</b>     | <b>2.603</b> | <b>2.619</b> | <b>5222</b> |

*Sumber : Wali Nagari Salayo Tanang Bukit Sileh*

## 2. Sampel

Sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut. Bila populasi besar, dan peneliti tidak mungkin mempelajari semua yang ada pada populasi, misalnya karena keterbatasan dana, tenaga, dan waktu. Maka peneliti menggunakan sampel yang diambil dari populasi itu (Sugiyono, 2015: 148). Pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan teknik *simple random sampling*. Random sampling merupakan teknik pengambilan sampel yang langsung dilakukan pada unit *sampling* (Margono, 2010: 126). Teknik *simple random sampling* memungkinkan setiap unit *sampling* sebagai unsur populasi memperoleh peluang yang sama untuk menjadi populasi dalam penelitian ini terlalu besar.

Untuk penentuan sampel persepsi masyarakat Nagari Salayo Tanang, penulis menggunakan rumus Slovin dan pada rumus ini penulis menggunakan 5% atau 0,05 pada eror level (tingkat kesalahan)

(Noor, 2011: 158). Teknik pengambilan sampel menggunakan rumus Slovin, sebagai berikut:

Rumus sebagai berikut :

$$n = \frac{N}{1 + (N \times e^2)}$$

Keterangan :

n = Jumlah Sampel

N= Jumlah Populasi

e= *error level* (tingkat kesalahan)

Berikut berdasarkan rumus diatas, besarnya sampel dalam penelitian ini dihitung sebagai berikut :

$$n = \frac{5.222}{1 + (5.222 \times 0,05^2)}$$

$$n = \frac{5.222}{1 + (5.222 \times 0,0025)}$$

$$n = \frac{5.222}{1 + (13,055)}$$

$$n = \frac{5.222}{14.055}$$

$$n = 371,54 \text{ dibulatkan } 371 \text{ sampel}$$

Jadi sampel hasil perolehan dalam penelitian ini sebanyak 371 orang.

**Tabel 3. 4**  
**Jumlah penduduk Nagari Salayo Tanang**  
**Berdasarkan Jenis Pendidikan**

| Jenis Pendidikan | Laki-Laki | Perempuan | Total      |
|------------------|-----------|-----------|------------|
| Tidak sekolah    | <b>19</b> | <b>23</b> | <b>42</b>  |
| Tamat SD         | <b>44</b> | <b>37</b> | <b>81</b>  |
| SD               | <b>59</b> | <b>80</b> | <b>139</b> |
| SMP              | <b>19</b> | <b>26</b> | <b>45</b>  |

|       |     |     |     |
|-------|-----|-----|-----|
| SMA   | 20  | 22  | 42  |
| SI    | 9   | 13  | 22  |
| TOTAL | 170 | 201 | 371 |

Sumber : Wali Nagari Salayo Tanang Bukit Sileh

## E. Pengembangan Instrumen

### 1. Penyusunan Instrumen

Menurut (Sugiyono, 2018 : 178) instrumen penelitian adalah suatu alat yang digunakan untuk mengukur fenomena alam maupun sosial yang diamati. Penilaian instrumen penelitian yang digunakan dalam penelitian adalah dengan menggunakan skala *Likert*. Skala *Likert* digunakan untuk mengukur sikap, pendapat, dan persepsi seseorang atau sekelompok orang tentang fenomena sosial.

**Tabel 3. 5**  
**Skor Penilaian Skala *likert***

| Pilihan Jawaban     | Skor |
|---------------------|------|
| Sangat Setuju       | 5    |
| Setuju              | 4    |
| Kurang Setuju       | 3    |
| Tidak Setuju        | 2    |
| Sangat Tidak Setuju | 1    |

Sumber: (Darmawan: 2014: 169)

Selanjutnya untuk kisi-kisi dalam angket penelitian ini, penulis menyusun beberapa indikator yang disesuaikan berdasarkan variabel-variabel penelitian yang terdapat pada tabel berikut :

**Tabel 3. 6**  
**Kisi-kisi Instrumen Penelitian**

| Variabel                       | Indikator  |
|--------------------------------|--|
| Persepsi terhadap Bank Syariah | 1. Persepsi terhadap karakteristik (X1)<br>1. Persepsi terhadap Produk (X2)<br>2. Persepsi Terhadap Prinsip (X3) |

## 2. Uji Instrumen

### a. Uji Validitas

Merupakan suatu instrumen dapat dikatakan valid apabila mampu mengukur apa yang diinginkan serta dapat mengungkap data dari variabel yang diteliti dengan tepat. Validitas alat ukur menunjukkan sejauh mana data yang terkumpul tidak menyimpang dari gambaran variabel yang dimaksud. Valid tidaknya suatu item dapat diketahui dengan membandingkan indeks korelasi *product moment* ( $r$  hitung), dimana  $r$  hitung dapat dicapai dengan rumus: Arikunto (dalam Supriyanto & Machfudz, 2010:295).

$$R_{xy} = \frac{n(\sum XY) - (\sum X)(\sum Y)}{\sqrt{(n\sum X^2 - (\sum X)^2)(n\sum Y^2 - (\sum Y)^2)}}$$

Keterangan:

- n : banyaknya sampel
- x : skor item X (Persepsi Masyarakat)
- y : skor total item Y (Bank Syariah)
- r : koefisien korelasi

Dengan kriteria:

Jika  $r$  hitung  $>$   $r$  tabel : instrumen dikatakan valid

Jika  $r$  hitung  $<$   $r$  tabel : instrumen dikatakan tidak valid

### b. Uji Reliabilitas

Merupakan suatu instrumen dapat dikatakan reliabel, jika dapat dipakai untuk mengukur suatu gejala pada waktu berlainan senantiasa menunjukkan hasil yang sama atau secara konsisten memberi hasil ukuran yang sama. Reliabilitas adalah suatu indeks yang menunjukkan sejauh mana instrumen dapat dipercaya atau dapat diandalkan. Uji reliabilitas ini menggunakan rumus *Alpha Cronbach* :

$$r_{11} = \frac{k}{k-1} \times \left\{ 1 - \frac{\sum S_i}{S_t} \right\}$$

Keterangan:

$r_{11}$  : koefisien realibilitas

$k$  : jumlah pertanyaan

$\sum S_b^2$  : varian butir pertanyaan

$\sum S_t^2$  : varian skor tes (Supriyanto & Machfudz, 2010:296).

Apabila variabel yang diteliti mempunyai *Cronbach Alpha*  $> 0,6$  maka variabel tersebut dikatakan *reliable*, sebaliknya *Cronbach Alpha*  $< 0,6$  maka variabel tersebut dikatakan tidak *reliable* (Supriyanto & Machfudz, 2010:251).

## F. Teknik Pengumpulan Data

### 1. Kuesioner

Kuesioner adalah sejumlah pertanyaan tertulis bersifat terbuka atau tertutup yang harus dijawab oleh responden yang digunakan untuk memperoleh informasi dari responden yang digunakan untuk memperoleh informasi dari responden tentang pribadinya atau hal-hal yang responden ketahui (Wirartha, 2006: 206). Dengan angket ini, peneliti dapat mengetahui hal-hal yang tidak dapat diungkapkan secara langsung.

Kuesioner yang digunakan dalam penelitian ini adalah kuesioner tertutup karena alternative jawaban telah disediakan data yang diperoleh dari kuesioner ini, tentang persepsi masyarakat yaitu persepsi terhadap karakteristik bank syariah, persepsi terhadap produk-produk bank syariah dan persepsi terhadap prinsip-prinsip bank syariah.

### 2. Dokumentasi

Dokumentasi berasal dari kata dokumen, yang artinya barang-barang tertulis. Di dalam melaksanakan metode dokumentasi, peneliti menyelidiki benda-benda tertulis seperti buku-buku, majalah, dokumen, peraturan-peraturan, notulen rapat, dan sebagainya (Arikunto, 2010: 203).

## G. Teknik Analisis Data

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif yang bersifat deskriptif, yaitu penelitian yang bertujuan untuk menggambarkan pola-pola yang konsisten dalam data, sehingga hasilnya dapat dipelajari dan ditafsirkan secara singkat dan penuh makna. Adapun analisis yang dilakukan dalam penelitian ini adalah range dan mean, yaitu :

1. Untuk menghitung range digunakan rumus dibawah ini :

$$\text{Range} = X_{\text{maks}} - X_{\text{min}} / 2 \text{ dimana :}$$

Range = kapasitas suatu alat ukur dalam mengukur suatu objek pengukuran.

$X_{\text{maks}}$  = nilai maksimum

$X_{\text{min}}$  = nilai minimum

2. Untuk menghitung Mean digunakan rumus dibawah ini :

$$\text{Mean} = (X_{\text{maks}} + X_{\text{min}}) / 2$$

**Tabel 3. 7**  
**Kategori Distribusi Normal**

| Kategori | Rumus  |
|----------|--|
| Positif  | Yang mencapai skor 21-35=<br>Persepsi Positif dengan rumus<br>Excel =if(klik total<br>tabulasi>=21,"2","1"). Jika<br>hasilnya menyatakan angka 2<br>maka dikategorikan Positif |
| Negatif  | Yang mencapai skor 7-20=<br>Persepsi Positif dengan rumus<br>Excel =if(klik total<br>tabulasi>=21,"2","1"). Jika<br>hasilnya menyatakan angka 1<br>maka dikategorikan Negatif  |

Sumber : (Azwar,S, 2012 :112)

Hasil keseluruhan penelitian deskriptif pada penelitian ini hanya

menjadi kesimpulan pada subjek tempat penelitian yakni pada Masyarakat Nagari Salayo Tanang Bukit Sileh Kecamatan Lembang Jaya dan tidak dapat menjadi hasil kesimpulan umum (generalisasi) subjek pada tempat lainnya. Pengumpulan data dalam penelitian ini dilakukan dengan menggunakan kuesioner, yang disampaikan secara langsung oleh peneliti kepada responden, setelah kuesioner selesai diisi oleh responden, peneliti mengambil kembali untuk selanjutnya ditabulasikan dan diolah menggunakan Uji Instrumen, dan menggunakan program SPSS 22. SPSS singkatan dari *Statistical Product and Service Solution*, yaitu suatu program computer yang digunakan untuk melakukan pengolahan data statistik (Priyatno, 2014:1).

## **BAB IV**

### **HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

#### **A. Gambaran umum Objek Penelitian**

##### **1. Sejarah Perbankan Syariah**

Indonesia adalah suatu negara yang mempunyai jumlah Umat Islam terbesar di dunia yakni hamper 88% dari 228 juta penduduk Indonesia memeluk agama Islam( (Effendi, 2006, p. 57)

Di Indonesia, Bank Syariah yang pertama didirikan pada tahun 1992 adalah Bank Muamalat Indonesia (BMI). Walaupun perkembangannya agak terlambat bila dibandingkan dengan negara-negara muslim lainnya, perbankan Syariah di Indonesia terus berkembang. Bank Muamalat Indonesia yang diprakarsai oleh Majelis Ulama Indonesia (MUI) dan pemerintah serta dukungan dari Ikatan Cendekiawan Muslim Indonesia (ICMI) dan beberapa pengusaha muslim. Bila pada periode tahun 1992-1998 hanya ada satu unit Bank Syariah, maka pada tahun 2005, jumlah Bank Syariah dan 17 unit usaha syariah (Karim, 2003, p. 25)

Bank Muamalat sempat terkena permasalahan oleh krisis moneter pada akhir tahun 90-an. Kemudian, Islamic Development Bank (IDB) memberikan pemasukan dana sehingga pada periode 1992-2002 dapat kembali bankit dan menghasilkan laba. Saat ini keberadaan Bank Syariah di Indonesia telah diatur dalam Undang-undang yaitu UU No. 10 tahun 1998 tentang perubahan UU No. 7 tahun 1992 tentang Perbankan serta lebih spesifiknya pada Peraturan Pemerintah No. 72 tahun 1992 tentang Bank berdasarkan prinsip bagi hasil.

##### **2. Sejarah berdirinya Nagari Salayo Tanang Bukit Sileh Kecamatan Lembang Jaya Kabupaten Solok.**

Asal usul sejarah Nagari Salayo Tanang Bukit Sileh Kecamatan Lembang Jaya Kabupaten Solok sama denga nasal usul daerah Minangkabau pada umumnya yaitu berasal dari daerah Pariangan



Padang Panjang. Kemudian dari Pariangan Padang Panjang terbentuk Luhak nan Tigo (Luhak Agam, Luhak Limo Puluah Kota, dan Luhak Tanah Datar).

Luhak Tanah Datar menjadi Kubuang Tigo Baleh yaitu Solok, Salayo, Tanjuang Bingkuang, Cupak, Gantuang Ciri, Guguak, Sijawijawi, Gauang, Saok Laweh, Kinari, Muaro Paneh, Koto Gaek, dan Talang Talago Dadok (Profil Nagari Salayo Tanang Bukit Sileh Kecamatan Lembang Jaya Kabupaten Solok,2020)

Kemudian Kubuang Tigo Baleh ini terdiri dari Solok sebagai ibu (enam suku), Bapak Salayo, kemudian turun ke Nagari Koto Gadang Guguak dengan kata lain Kakak Guguak adiak Koto Anau (Koto Nan Anam) yaitu terdiri dari, Tanah Sirah Bukitnyo Gadang Sungainyo Janiah, Limau Lunggo Batu, Batu Banyak Kotonyo Laweh Tarataknyo Baru Sungainyo Tanang Kampuangnyo Dalam Tanjuangnyo Ampek itu nan dikatoan Koto Nan Anam.

Nagari Salayo Tanang asalnya dari Salayo Solok, orang Salayo pergi ke Salayo Tanang mengembala kerbau, jalan kerbaunya di aliran Batang Lembang itu yang dinamakan Batang Lembang, orang Salayo tersebut batanang kerbaunya di Salayo Tanang dan itu yang dinamakan Nagari Salayo Tanang (Profil Nagari Salayo Tanang Bukit Sileh Kecamatan Lembang Jaya Kabupaten Solok,2020).

Dengan adanya kesepakatan penduduk maka dibuatlah suku menjadi 3 (tiga) suku, yang terdiri dari Caniago, Tanjuang, dan Melayu. Hasil musyawarah tigo suku dibuat kesepakatan untuk malaco maambiek wilayah di Nagari, dalam kesepakatan tersebut yang hadir hanya dua suku yaitu, Caniago dan Melayu sedangkan Tanjuang tidak hadir keputusan dua suku yang hadir dengan wilayah sebelah mata hari terbenam dari batang aie untuk caniago, sedangkan untuk melayu dari mathari terbit dari batang aie, sementara untuk suku Tanjuang yang ada di sebelah matahari terbit dan terbenam di beri antara 2 (dua) suku Melayu dan Caniago yang hadir pada musyawarah *malaco* (Profil

Nagari Salayo Tanang Bukit Sileh Kecamatan Lembang Jaya Kabupaten Solok,2020).

Dalam suku Melayu ada yang bernama Niek Leh dan tinggal di bukit sebelah timur dinamakan sampai saat ini Bukit Sileh, jadi Nagari Salayo Tanang Bukit Sileh Kecamatan Lembang Jaya Kabupaten Solok berasal dari Niek Leh adalah orang Salayo Tanang dan mempunyai pusaka di Nagari Salayo Tanang Bukit Sileh (Profil Nagari Salayo Tanang Bukit Sileh Kecamatan Lembang Jaya Kabupaten Solok,2020).

### **3. Visi dan Misi Nagari Salayo Tanang Bukit Sileh**

Visi “MENJADIKAN NAGARI SALAYO TANANG BUKIT SILEH MENJADI NAGARI YANG MAJU DAN BERMARTABAT”

Misi di Nagari salayo Tanang Bukit Sileh :

- a. Mewujudkan transparansi dan akuntabilitas tata kelola pemerintah nagari.
- b. Meningkatkan pembinaan, pelestarian dan pengembangan asset budaya yang mendukung upaya pengembangan Kepariwisataaan.
- c. Memuliakan nilai-nilai budaya yang terkandung dalam aspek kesejahteraan dan tradisi.
- d. Meningkatkan sumber daya manusia Kebudayaan dan Kepariwisataaan.

### **4. Sasaran**

- a. Terciptanya transparansi dan akuntabilitas pemerintah nagari
- b. Terciptanya nilai-nilai agama ditengah-tengah masyarakat Nagari Bukit Sileh.
- c. Tercitanya budaya yang harmonis
- d. Terciptanya pelastarian dan pengembangan asset budaya
- e. Terciptanya rasa malu dalam kehidupan bermasyarakat.
- f. Terciptanya sarana dan prasarana yang memadai untuk mendukung potensi wisata

## B. Analisis Deskriptif Penelitian

### 1. Deskriptif Karakteristik Responden

Jumlah responden dalam penelitian ini adalah sebanyak 371 orang sesuai dengan jumlah populasi sekaligus sampel penduduk masyarakat Nagari Salayo Tanang Bukit Sileh. Karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin, usia, pendidikan. Setelah kusioner disebar maka didapatkan karakteristik demografi responden seperti berikut ini:

#### a. Karakteristik berdasarkan jenis kelamin

Karakteristik berdasarkan jenis kelamin terhadap 371 responden dapat dilihat pada tabel berikut :

**Tabel 4. 1**  
**Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin**

| Jenis kelamin | Frekuensi | Persentase |
|---------------|-----------|------------|
| Laki-laki     | 179       | 48,24%     |
| Perempuan     | 192       | 51,75%     |
| Total         | 371       | 100%       |

Sumber: data diolah penulis

Berdasarkan tabel 4.1 di atas dapat diketahui bahwa responden laki-laki sebanyak 179 orang atau sebesar 48,24%, sedangkan responden perempuan sebanyak 192 orang atau sebesar 51,75%. Dapat disimpulkan bahwa responden laki-laki lebih sedikit dari pada responden perempuan pada penduduk masyarakat Nagari Salayo Tanang.

#### b. Karakteristik responden berdasarkan pendidikan

Berdasarkan tingkat pendidikan responden, dapat dikelompokkan menjadi empat kelompok tingkat pendidikan yang dijelaskan dalam tabel 4.2 sebagai berikut.

**Tabel 4. 2**  
**Karakteristik Responden Berdasarkan pendidikan**

| Pendidikan terakhir | Frekuensi | Persentase |
|---------------------|-----------|------------|
|---------------------|-----------|------------|

|               |            |        |
|---------------|------------|--------|
| Tidak sekolah | <b>42</b>  | 11,32% |
| Tamat SD      | <b>81</b>  | 21,83% |
| SD            | <b>139</b> | 37,46% |
| SMP           | <b>45</b>  | 12,12% |
| SMA           | <b>42</b>  | 11,32% |
| SI            | <b>22</b>  | 5,92%  |
| Total         | <b>371</b> | 100%   |

Sumber: data diolah penulis

Berdasarkan tabel 4.2 diatas menunjukkan bahwa responden dengan tingkat pendidikan tidak sekolah sebanyak 42 orang atau 11,32%, dan tamatan SD sebanyak 81 orang atau 21,83%, sedangkan tidak tamat SD sebanyak 139 orang atau 37,46%, tamatan SMP sebanyak 45 orang atau 12,12% dan tamatan SMA sebanyak 42orang atau 11,32% dan tamatan SI sebanyak 22 orang atau 5,92%. Hal ini memperlihatkan bahwa tingkat pendidikan terakhir pada nagari Salayo Tanang Bukit Sileh yang paling dominan yaitu yang tidak tamat SD sebanyak 139 orang atau 37,46%.

## 2. Deskripsi Kategori Variabel

Deskripsi kategori variabel menggambarkan penilaian responden terhadap variabel Persepsi Karakteristik, Produk dan Prinsip Bank Syariah. Data hasil penelitian kemudian dikategorikan ke dalam lima kelompok yaitu Sangat baik, baik, sedang , buruk, dan sangat buruk.

### a. Persepsi terhadap Karakteristik

**Tabel 4. 3**  
**Kategorisasi variabel Persepsi Karakteristik**

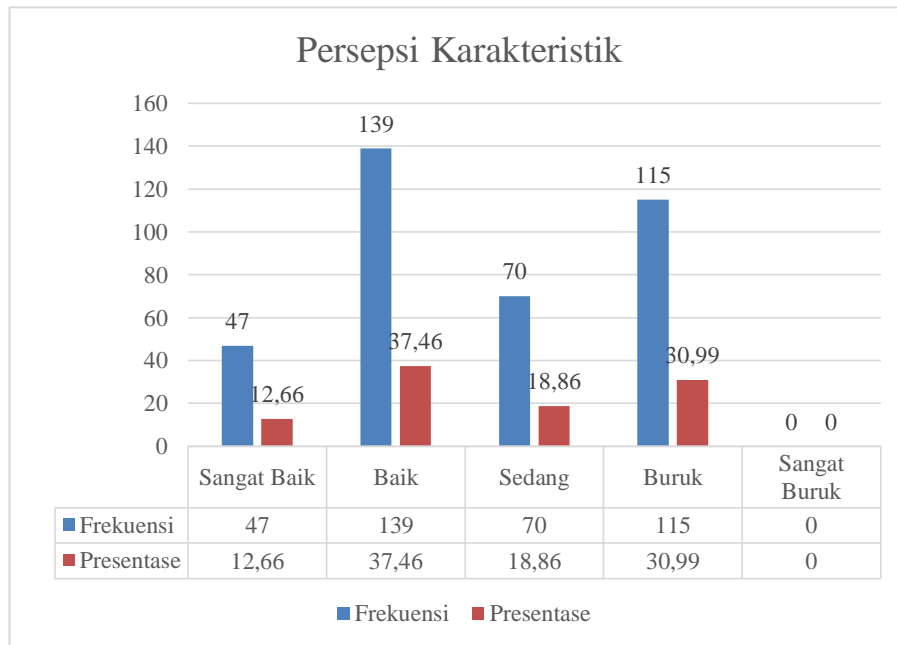
| NO | Interval | Frekuensi Absolut | Frekuensi Relatif | Kategori    |
|----|----------|-------------------|-------------------|-------------|
| 1  | 85-100   | 47                | 12,66             | Sangat Baik |

|   |        |     |       |              |
|---|--------|-----|-------|--------------|
| 2 | 75-48  | 139 | 37,46 | Baik         |
| 3 | 60-74  | 70  | 18,86 | Sedang       |
| 4 | 41-59  | 115 | 30,99 | Buruk        |
| 5 | 0-40   | 0   | 0     | Sangat Buruk |
|   | Jumlah | 371 | 99,97 |              |

Sumber : *Olahan Data Primer*

Dengan melihat tabel di atas dan gambar dibawah ini, dapat diketahui bahwa responden yang memberikan penilaian terhadap variabel Persepsi Karakteristik dalam kategori sangat baik yaitu sebanyak 47 orang (12,66%), responden yang memberikan penilaian terhadap variabel persepsi karakteristik dalam kategori baik yaitu sebanyak 139 orang (37,46%), responden yang memberikan penilaian terhadap variabel persepsi karakteristik dalam kategori sedang yaitu sebanyak 70 orang (18,86%), responden yang memberikan penilaian terhadap variabel persepsi karakteristik dalam kategori buruk yaitu sebanyak 115 orang (30,99%), dan responden yang memberikan penilaian terhadap variabel persepsi karakteristik dalam kategori sangat buruk sebanyak 0 orang. Dapat disimpulkan bahwa penilaian responden terhadap variabel karakteristik berada dalam kategori baik.

**Gambar 4. 1**  
**Kategorisasi Variabel Persepsi Karakteristik**



b. Persepsi terhadap Produk

**Tabel 4. 4**  
**Kategorisasi variabel Persepsi Produk**

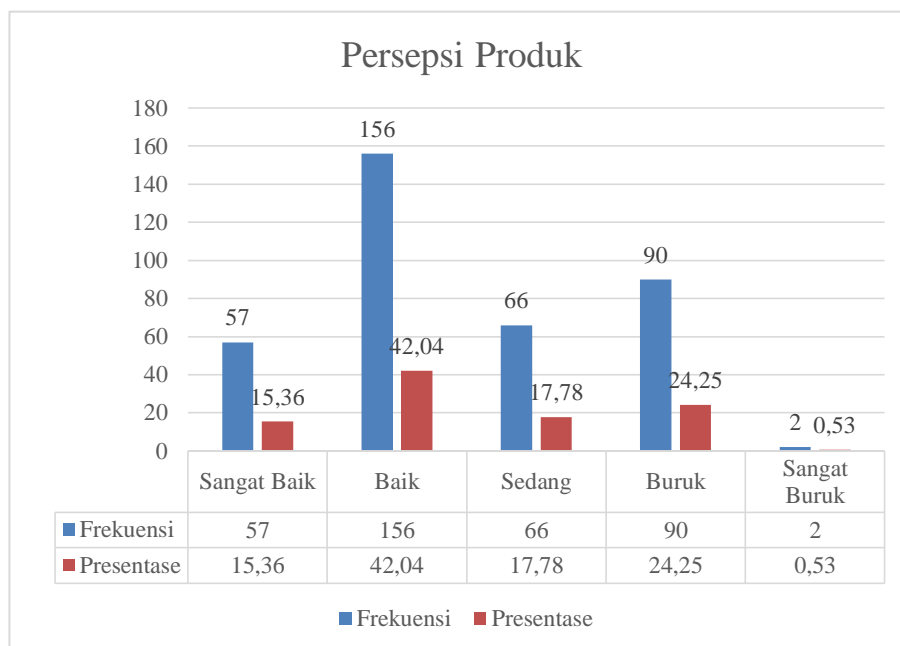
| NO | Interval | Frekuensi Absolut | Frekuensi Relatif | Kategori     |
|----|----------|-------------------|-------------------|--------------|
| 1  | 85-100   | 57                | 15,36             | Sangat Baik  |
| 2  | 75-48    | 156               | 42,04             | Baik         |
| 3  | 60-74    | 66                | 17,78             | Sedang       |
| 4  | 41-59    | 90                | 24,25             | Buruk        |
| 5  | 0-40     | 2                 | 0,53              | Sangat Buruk |
|    | Jumlah   | 371               | 99,96             |              |

Sumber : *Olahan Data Primer*

Dengan melihat tabel di atas dan gambar dibawah ini, dapat diketahui bahwa responden yang memberikan penilaian terhadap variabel Persepsi Produk dalam kategori sangat baik yaitu

sebanyak 57 orang (15,36%), responden yang memberikan penilaian terhadap variabel persepsi produk dalam kategori baik yaitu sebanyak 156 orang (42,04%), responden yang memberikan penilaian terhadap variabel persepsi produk dalam kategori sedang yaitu sebanyak 66 orang (17,78%), responden yang memberikan penilaian terhadap variabel persepsi produk dalam kategori buruk yaitu sebanyak 90 orang (24,25%), dan responden yang memberikan penilaian terhadap variabel persepsi produk dalam kategori sangat buruk sebanyak 2 orang (0,53%). Dapat disimpulkan bahwa penilaian responden terhadap variabel produk berada dalam kategori baik.

**Gambar 4. 2**  
**Kategorisasi Variabel Persepsi Produk**



## c. Persepsi terhadap Prinsip

**Tabel 4. 5**  
**Kategorisasi variabel Persepsi Prinsip**

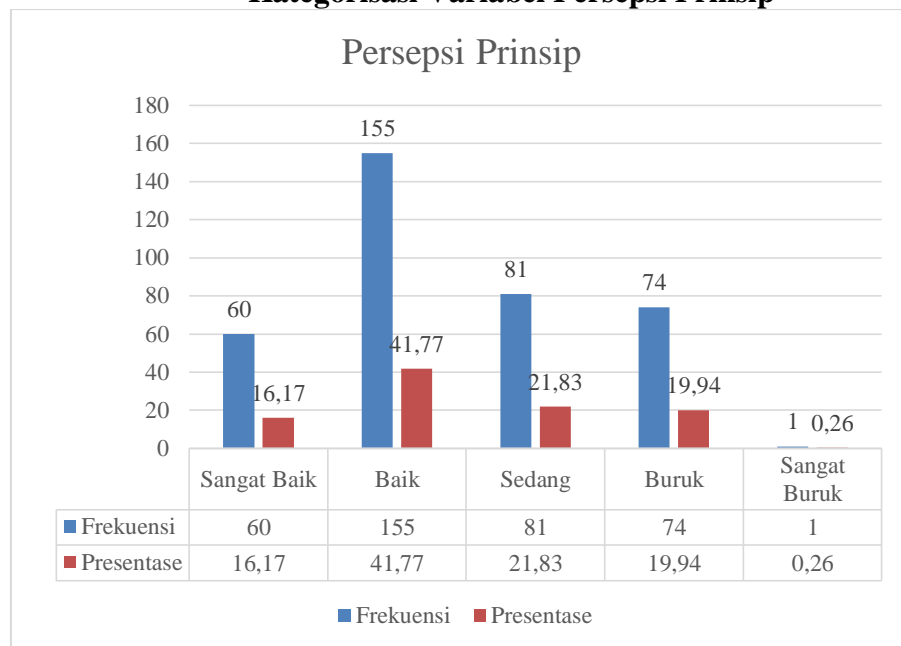
| NO | Interval | Frekuensi<br>Absolut | Frekuensi<br>Relatif | Kategori     |
|----|----------|----------------------|----------------------|--------------|
| 1  | 85-100   | 60                   | 16,17                | Sangat Baik  |
| 2  | 75-48    | 155                  | 41,77                | Baik         |
| 3  | 60-74    | 81                   | 21,83                | Sedang       |
| 4  | 41-59    | 74                   | 19,94                | Buruk        |
| 5  | 0-40     | 1                    | 0,26                 | Sangat Buruk |
|    | Jumlah   | 371                  | 99,97                |              |

Sumber : *Olahan Data Primer*

Dengan melihat tabel di atas dan gambar dibawah ini, dapat diketahui bahwa responden yang memberikan penilaian terhadap variabel Persepsi prinsip dalam kategori sangat baik yaitu sebanyak 60 orang (16,17%), responden yang memberikan penilaian terhadap variabel persepsi prinsip dalam kategori baik yaitu sebanyak 155 orang (41,77%), responden yang memberikan penilaian terhadap variabel persepsi prinsip dalam kategori sedang yaitu sebanyak 81 orang (21,83%), responden yang memberikan penilaian terhadap variabel persepsi prinsip dalam kategori buruk yaitu sebanyak 74 orang (19,94%), dan responden yang memberikan penilaian terhadap variabel persepsi prinsip dalam kategori sangat buruk sebanyak 1 orang (0,26%). Dapat disimpulkan bahwa penilaian responden terhadap variabel prinsip berada dalam kategori baik.



**Gambar 4. 3**  
**Kategorisasi Variabel Persepsi Prinsip**



### C. Pengujian Instrumen Data

#### 1. Hasil uji instrumen data kuesioner

##### a. uji validitas

uji validitas dapat ditunjukkan dengan menggunakan SPSS dapat pula diketahui validitas tiap-tiap item pertanyaan melalui uji realibilitas. Untuk mengetahui item pertanyaan itu valid dengan melihat nilai *corrected item total correlation*. Apabila item pertanyaan mempunyai  $r \text{ hitung} > r \text{ tabel}$  dikatakan valid. Penelitian ini menggunakan semua sampel sejumlah (n) = 371 maka  $df=371-2=369$ . Dengan  $\alpha=0,05$  maka diperoleh r tabel sebesar 0,101

Berikut adalah ukuran validitas tiap butir-butir pernyataan setiap variabel dalam penelitian ini dengan 371 responden sebagai berikut :

**Tabel 4. 6**  
**Hasil Uji Validitas Variabel karakteristik**

| item pernyataan | r hitung | r tabel | Kesimpulan |
|-----------------|----------|---------|------------|
| kar1            | 0, 573   | 0,101   | Valid      |
| Kar2            | 0, 648   | 0,101   | Valid      |
| Kar3            | 0, 636   | 0,101   | Valid      |
| Kar4            | 0, 654   | 0,101   | Valid      |
| kar5            | 0, 741   | 0,101   | Valid      |
| Kar6            | 0, 659   | 0,101   | Valid      |
| kar7            | 0, 525   | 0,101   | Valid      |

Sumber : hasil pengelolaan data SPSS 22

Berdasarkan tabel 4.6 di atas dapat dilihat bahwa semua pernyataan variabel karakteristik dapat dikatakan valid. Hal ini dapat terlihat bahwa nilai *pearson correlation* (r hitung) setiap item pernyataan lebih besar dari nilai r tabel dengan tingkat nilai signifikansi untuk semua item  $< 0,05$ .

**Tabel 4. 7**  
**Hasil Uji Validitas Variabel Produk**

| item pernyataan | r hitung | r tabel | Kesimpulan |
|-----------------|----------|---------|------------|
| pro1            | 0, 658   | 0,101   | Valid      |
| pro2            | 0, 650   | 0,101   | Valid      |
| pro3            | 0, 709   | 0,101   | Valid      |
| pro4            | 0, 629   | 0,101   | Valid      |
| pro5            | 0, 636   | 0,101   | Valid      |
| pro6            | 0, 613   | 0,101   | Valid      |
| Pro7            | 0, 527   | 0,101   | Valid      |

Sumber : hasil pengelolaan data SPSS 22.0

Berdasarkan tabel 4.7 di atas dapat dilihat bahwa semua pernyataan variabel produk dapat dikatakan valid. Hal ini dapat terlihat bahwa nilai *pearson correlation* (r hitung) setiap item

pernyataan lebih besar dari nilai r tabel dengan tingkat nilai signifikansi untuk semua item  $< 0,05$ .

**Tabel 4. 8**  
**Hasil Uji Validitas Variabel Prinsip**

| item pernyataan | r hitung | r tabel | Kesimpulan |
|-----------------|----------|---------|------------|
| prins1          | 0, 472   | 0,101   | Valid      |
| prins2          | 0, 530   | 0,101   | Valid      |
| prins3          | 0, 691   | 0,101   | Valid      |
| prins4          | 0, 716   | 0,101   | Valid      |
| prins5          | 0, 728   | 0,101   | Valid      |
| prins6          | 0, 655   | 0,101   | Valid      |
| Prins7          | 0, 561   | 0,101   | Valid      |

Sumber : hasil pengelolaan data SPSS 22

Berdasarkan tabel 4.8 di atas dapat dilihat bahwa semua pernyataan variabel prinsip dapat dikatakan valid. Hal ini dapat terlihat bahwa nilai *pearson correlation* (r hitung) setiap item pernyataan lebih besar dari nilai r tabel dengan tingkat nilai signifikansi untuk semua item  $< 0,05$ .

b. uji realibilitas

untuk menentukan apakah instrument reliabel atau tidak dengan menggunakan batasan, apabila variabel yang diteliti mempunyai *Cronbach Alpha*  $> 0,6$  maka variabel tersebut dikatakan *reliable*, sebaliknya *Cronbach Alpha*  $< 0,6$  maka variabel tersebut dikatakan tidak *reliable*

**Tabel 4. 9**  
**Hasil Uji Reliabilitas Variabel karakteristik**  
**Reliability Statistics**

| Cronbach's Alpha | N of Items |
|------------------|------------|
| ,756             | 8          |

Sumber: Data Olahan SPSS 22

Dari tabel 4.9 di atas menunjukkan bahwa nilai *Cronbach Alpha* adalah 0,756 sehingga semua item Persepsi Karakteristik dinyatakan *reliable*, karena melebihi *Cronbach Alpha* yaitu 0,6

**Tabel 4. 10**  
**Hasil Uji Reliabilitas Variabel Produk**  
**Reliability Statistics**

| Cronbach's Alpha | N of Items |
|------------------|------------|
| ,754             | 8          |

Sumber: Data Olahan SPSS 22

Dari tabel 4.10 di atas menunjukkan bahwa nilai *Cronbach Alpha* adalah 0,754 sehingga semua item Produk dinyatakan *reliable*, karena melebihi *Cronbach Alpha* yaitu 0,6

**Tabel 4. 11**  
**Hasil Uji Reliabilitas Variabel Prinsip**  
**Reliability Statistics**

| Cronbach's Alpha | N of Items |
|------------------|------------|
| ,751             | 8          |

Sumber: Data Olahan SPSS 22

Dari tabel 4.11 di atas menunjukkan bahwa nilai *Cronbach Alpha* adalah 0,751 sehingga semua item Prinsip dinyatakan

*reliable*, karena melebihi *Cronbach Alpha* yaitu 0,6.

#### D. Pembahasan Penelitian

1. Gambaran Persepsi masyarakat Nagari Salayo Tanang Bukit Sileh terhadap Karakteristik Bank Syariah.

Berikut gambaran dari persepsi masyarakat Nagari Salayo Tanang Bukit Sileh terhadap Karakteristik Bank Syariah.

**Tabel 4. 12**  
**Persepsi masyarakat Nagari Salayo Tanang terhadap**  
**Karakteristik Bank Syariah**

| No | Persepsi | F   | Persen(%) |
|----|----------|-----|-----------|
| 1  | Positif  | 256 | 69,00     |
| 2  | Negatif  | 115 | 30,99     |
|    | Jumlah   | 371 | 100%      |

Sumber data: hasil pengelolaan data SPSS 22

Berdasarkan tabel 4.12 persepsi Masyarakat Nagari Salayo Tanang dari 371 responden yang terpilih untuk mengisi kuesioner lebih banyak pada kategori persepsi positif sebesar 256 (69,00%)

Menurut Sudarsono ada berbagai hal yang mencerminkan karakteristik perbankan syariah, diantaranya :

- (1) Beban biaya yang disepakati bersama pada waktu *akad* perjanjian diwujudkan dalam bentuk jumlah nominal, yang besarnya tidak kaku dan dapat dilakukan dengan kebebasan untuk tawar-menawar dalam batas wajar.
- (2) Penggunaan persentase dalam hal kewajiban untuk melakukan pembayaran selalu dihindari, karena persentase bersifat melekat pada sisa utang meskipun batas waktu perjanjian telah berakhir.
- (3) Dewan Pengawas Syariah (DPS) bertugas untuk mengawasi operasionalisasi bank dari sudut syariahnya. Selain itu juga manajer dan pimpinan bank Islam harus menguasai dasar-dasar *muamalah* Islam.

- (4) Di dalam kontrak-kontrak pembiayaan proyek, bank syariah tidak menerapkan perhitungan berdasarkan keuntungan yang pasti yang ditetapkan di muka, karena pada hakikat yang mengetahui tentang ruginya suatu proyek yang dibiayai bank hanyalah Allah semesta.
- (5) Pengarahan dana masyarakat dalam bentuk deposito tabungan oleh penyimpanan dianggap sebagai titipan (*al-wadiah*) sedangkan bagi bank dianggap sebagai titpan yang diamankan sebagai penyertaan dana pada proyek-proyek yang dibiayai bank yang berpotensi sesuai dengan prinsip syariah sehingga pada penyimpan tidak dianjurkan imbalan yang pasti.
- (6) Fungsi kelembagaan bank syariah selain menjembatani antara pihak pemilik modal dengan pihak yang membutuhkan dana, juga mempunyai fungsi khusus yaitu fungsi amanah, artinya berkewajiban menjaga dan bertanggung jawab atas keamanan dana yang disimpan dan siap sewaktu-waktu apabila dana diambil pemiliknya (Sudarsono, 2004: 41-42).

Keunikan karakteristik bank syariah ini juga mengindikasikan berbagai hal-hal termasuk persepsi masyarakat nagari Salayo Tanang yang berbeda terhadap bank syariah.

Perilaku masyarakat yang berbeda dalam menabung dan riba diharamkan dalam syariat Islam sebagai pemicu perbedaan karakteristik Bank Syariah dengan Bank Konvensional. Meski demikian masih ada sekitar 115 yang berpresepsi negatif.

## 2. Gambaran Persepsi masyarakat Nagari Salayo Tanang Bukit Sileh terhadap produk Bank Syariah.

Dalam rangka melayani masyarakat, terutama masyarakat muslim, bank syariah menyediakan berbagai macam produk perbankan. Produk-produk yang ditawarkan sangat Islami, termasuk dalam memberikan pelayanan kepada nasabahnya. Berikut gambaran

dari persepsi masyarakat Nagari Salayo Tanang Bukit Sileh terhadap produk Bank Syariah.

**Tabel 4. 13**  
**Persepsi masyarakat Nagari Salayo Tanang terhadap produk Bank Syariah**

| No | Persepsi | F   | Persen(%) |
|----|----------|-----|-----------|
| 1  | Positif  | 279 | 75,20     |
| 2  | Negatif  | 92  | 24,79     |
|    | Jumlah   | 371 | 100%      |

Sumber data: hasil pengelolaan data SPSS 22

Berdasarkan tabel 4.13 persepsi Masyarakat Nagari Salayo Tanang dari 371 responden yang terpilih untuk mengisi kuesioner lebih banyak pada kategori persepsi positif sebesar 279 (75,20%)

Salah satu yang mempengaruhi perkembangan dari bank syariah dengan melalui peningkatan strategi pelayanan ke nasabah atau calon nasabah. Strategi untuk melakukan pelayanan yang terbaik menjadi satu pilihan bilamana bank syariah ingin berkembang dan semakin tumbuh dari tahun ke tahun jumlah nasabahnya. Bank syariah merupakan lembaga bisnis, bukan lembaga kemanusiaan yang memaksa mau tidak mau harus memberikan yang terbaik untuk nasabah maupun masyarakat yang akan dijadikan nasabah dengan memberikan beberapa pengetahuan maupun penawaran yang terbaik yang bisa diberikan. Pembentukan persepsi akan memberikan dampak terhadap kemajuan bank syariah juga akan mendorong masyarakat untuk dapat menggunakan jasa bank syariah sebagai lembaga keuangan.

Persepsi dirasakan sangat penting, karena persepsi adalah sebuah proses saat individu mengatur dan menginterpretasikan kesan-kesan sensoris mereka guna memberikan arti bagi lingkungan mereka.

Penelitian dilakukan dengan menyebarkan kuesioner kepada 371 responden yang berada pada masyarakat Nagari Salayo Tanang Bukit Sileh. Dari hasil penelitian ini, diperoleh data yang dapat

memberikan banyak informasi yang berkaitan dengan potensi-potensi yang dapat dioptimal dari masyarakat Nagari Salayo Tanang Bukit Sileh untuk dapat merubah persepsi masyarakat tentang perbankan syariah. Meski demikian masih ada sekitar 92 yang berpresepsi negatif.

3. Gambaran Persepsi masyarakat Nagari Salayo Tanang Bukit Sileh terhadap prinsip Bank Syariah.

Berikut gambaran dari persepsi masyarakat Nagari Salayo Tanang Bukit Sileh terhadap prinsip Bank Syariah.

**Tabel 4. 14**  
**Persepsi masyarakat Nagari Salayo Tanang terhadap prinsip Bank Syariah**

| No | Persepsi | F   | Persen(%) |
|----|----------|-----|-----------|
| 1  | Positif  | 296 | 79,78     |
| 2  | Negatif  | 75  | 20,21     |
|    | Jumlah   | 371 | 100%      |

Sumber data: hasil pengelolaan data SPSS 22

Berdasarkan tabel 4.14 persepsi Masyarakat Nagari Salayo Tanang dari 371 responden yang terpilih untuk mengisi kuesioner lebih banyak pada kategori persepsi positif sebesar 296 atau (79,78%)

Prinsip utama yang dianut oleh lembaga keuangan syariah dalam menjalankan kegiatan usahanya adalah:

- 1) Bebas dari bunga (*riba*)
- 2) Bebas dari kegiatan perjudian (*Maysir*)
- 3) Bebas dari hal-hal yang tidak jelas dan meragukan (*gharar*)
- 4) Bebas dari hal-hal yang rusak atau tidak sah (*bathil*)
- 5) Hanya membiayai kegiatan usaha yang halal (Yumanita, 2005)

Prinsip dasar bank syariah berdasarkan pada al-Qur'an dan sunnah. Setelah dikaji lebih dalam falsafah dasar beroperasinya bank syariah yang menjiwai seluruh hubungan transaksinya berprinsip pada tiga hal yaitu efisiensi, keadilan, dan kebersamaan. Efisiensi mengacu pada prinsip saling membuat secara senergi untuk



memperoleh keuntungan atau margin sebesar mungkin. Keadilan mengacu pada hubungan yang tidak dicuragai, ikhlas, dengan persetujuan yang matang atas proposal masukan dan keluarnya. Kebersamaan mengacu pada prinsip saling menawarkan bantuan dan nasihat untuk saling meningkatkan produktivitas.

Dalam mewujudkan arah kebijakan suatu perbankan yang sehat, kuat dan efisien, sejauh ini telah didukung oleh enam pilar dalam Arsitektur Perbankan Indonesia (API) yaitu, struktur perbankan yang sehat, sistem pengatur yang efektif, sistem pengawasan yang independen dan efektif, industri perbankan yang kuat, infrastruktur pendukung yang mencakup dan perlindungan konsumen.

Daya tahan perbankan syariah dari waktu ke waktu tidak pernah mengalami *negative spread* seperti bank konvensional pada masa krisis moneter dan konsistensi dalam menjalankan fungsi intermedia karena keunggulan penerapan prinsip dasar kegiatan operasional yang melarang bunga (riba) tidak transparan (*gharar*) dan (*maisir*) spekulasi (Wibowo, 2014: 33).

Berdasarkan hal tersebut dapat dikatakan persepsi masyarakat Nagari Salayo Tanang Bukit Sileh terhadap bank syariah lebih banyak pada persepsi positif hal ini berarti bahwa perbankan syariah dalam beroperasinya mengikuti ketentuan-ketentuan syariat Islam. Khususnya menyangkut tata cara bermuamalah sesuai yang diajarkan dalam Islam. Yaitu menjauhi praktik-praktik yang dikhawatirkan mengandung unsur riba. Meski demikian masih ada sekitar 75 yang berpersepsi negatif.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Berdasarkan uraian-uraian dan hasil penelitian yang telah dikemukakan pada BAB sebelumnya, maka diperoleh kesimpulan sebagai berikut :

1. Hasil penelitian menunjukkan persepsi masyarakat Nagari Salayo Tanang Bukit Sileh terhadap karakteristik bank syariah lebih banyak pada kategori baik. Hal ini dibuktikan dari hasil deskripsi kategori variabel karakteristik dimana responden yang memberikan penilaian terhadap variabel Persepsi Karakteristik dalam kategori sangat baik yaitu sebanyak 47 orang (12,66%), kategori baik yaitu sebanyak 139 orang (37,46%), kategori sedang yaitu sebanyak 70 orang (18,86%), kategori buruk yaitu sebanyak 115 orang (30,99%), dan kategori sangat buruk sebanyak 0 orang. Hal ini menunjukkan bahwa dari 371 responden yang terpilih untuk mengisi kuesioner lebih banyak pada kategori persepsi positif sebesar 256 (69,00%) Meskipun masih ada 115 responden yang berpersepsi negatif.
2. Hasil penelitian menunjukkan persepsi masyarakat Nagari Salayo Tanang Bukit Sileh terhadap produk bank syariah lebih banyak pada kategori baik. Hal ini dibuktikan dari hasil deskripsi kategori variabel produk dimana responden yang memberikan penilaian terhadap variabel Persepsi produk dalam kategori sangat baik yaitu sebanyak 57 orang (15,36%), kategori baik yaitu sebanyak 156 orang (42,04%), kategori sedang yaitu sebanyak 66 orang (17,78%), kategori buruk yaitu sebanyak 90 orang (24,25%), dan kategori sangat buruk sebanyak 2 (0,53) orang. Hal ini menunjukkan bahwa dari 371 responden yang terpilih untuk mengisi kuesioner lebih banyak

pada kategori persepsi positif sebesar 279 (75,20%) Meskipun masih ada 92 responden yang berpersepsi negatif.

3. Hasil penelitian menunjukkan persepsi masyarakat Nagari Salayo Tanang Bukit Sileh terhadap prinsip bank syariah lebih banyak pada kategori baik. Hal ini dibuktikan dari hasil deskripsi kategori variabel prinsip dimana responden yang memberikan penilaian terhadap variabel Persepsi prinsip dalam kategori sangat baik yaitu sebanyak 60 orang (16,17%), kategori baik yaitu sebanyak 155 orang (41,77%), kategori sedang yaitu sebanyak 81 orang (21,83%), kategori buruk yaitu sebanyak 74 orang (19,94%), dan kategori sangat buruk sebanyak 1 (0,26) orang. Hal ini menunjukkan bahwa dari 371 responden yang terpilih untuk mengisi kuesioner lebih banyak pada kategori persepsi positif sebesar 296 atau (79,78%) Meskipun masih ada 75 responden yang berpersepsi negatif.

## **B. Saran**

### **1. Bagi Instansi**

Sikap yang dominan terhadap Perbankan konvensional merupakan sikap yang wajar dan dapat dimaklumi, karena memang Bank Konvensional berdiri terlebih dahulu dan lebih unggul dalam beberapa hal jika dibandingkan dengan Bank Syariah, tetapi hal itu tidak menjadi alasan bagi kita sebagai umat Islam untuk tidak berhubungan dengan Bank Syariah. Jika bukan kita sendiri (bagi seorang muslim) yang ikut berpartisipasi dalam mengembangkan Bank Syariah maka siapa lagi yang akan mengembangkan ekonomi Islam khususnya perbankan syariah walaupun bank syariah tidak menutup kemungkinan bagi orang non Islam untuk ikut berpartisipasi. Karena yang menjadi tolak ukur untuk meraih kesuksesan sebuah lembaga dan juga merupakan aset adalah dari banyaknya jumlah nasabah yang dimiliki oleh sebuah lembaga bank syariah tersebut.

## 2. Bagi Akademisi

Sebagai bahan referensi atau kepustakaan bagi mereka yang membutuhkan informasi dalam Perbankan Syariah. Khususnya mengenai persepsi masyarakat terhadap Bank Syariah sebagai dasar perbandingan untuk dijadikan evaluasi.

## 3. Bagi peneliti

Setelah dilakukan penelitian ini, diharapkan bagi peneliti selanjutnya dapat menggunakan model penelitian yang berbeda dengan lokasi penelitian yang berbeda. Selain itu, penelitian ini juga bisa dilanjutkan dengan menggunakan variabel-variabel lain yang dapat mempengaruhi persepsi masyarakat terhadap Bank Syariah.

## DAFTAR KEPUSTAKAAN

- Adam, P. (2017). *Hukum Perbankan Syariah Konsep Dan Regulasi*. Jakarta Timur: Sinar Grafika.
- Agus, A. (2009). *Pokok-Pokok Pikiran Dan Manajemen Koperasi*. Jakarta: Balai Pustaka.
- Al-Nabhan, M. F. (2000). *Sistem Ekonomi Islam*. Yogyakarta: Uii Press.
- Andri, S. (2010). *Bank Dan Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Kencana.
- Andrianto. (2019). *Manajemen Bank Syariah*. Surabaya: Kiara Media.
- Anshori, A. G. (2018). *Perbankan Syariah Di Indonesia* . Yogyakarta: Gadjah Mada University Press.
- Antonio, M. S. (2001). *Bank Syariah Dan Teori Ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani Press.
- Arifin, Z. (2006). *Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah*. Jakarta: Pustaka Alvabet.
- Arikunto, S. (1998). *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik* . Jakarta: PT. Rineka Cipta.
- (2010). *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta: PT. Rineka Cipta.
- (2010). *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik* . Jakarta: PT. Rineka Cipta.
- Bakhtiar dan Amsal, (2004), *Filsafat Ilmu*, Jakarta: Pt. Rajagrafindo Persada.
- Desmita, ( 2005), *Psikologi Perkembangan Peserta Didik*, Bandung: PT. Remaja Rosdakarya.
- Hatmi, F. (2009). *Persepsi Nasabah Terhadap Dana Pembiayaan Yang Disalurkan Lembaga Keuangan Mikro Syariah (Studi Kasus Kjks/Bmt Agam Madani Nagari Batu Taba)*. Batusangkar: Iain Batusangkar Press
- Hulwati. (2009). *Ekonomi Islam*, Ciputat: Ciputat Press.
- Idri. (2015). *Hadis Ekonomi Dalam Perspektif Hadis Nabi*, Jakarta: Pernadana

Media Group.

Indonesia, I. B. (2018). *Menguasai Fungsi Kepatuhan Bank*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.

Iska, S. (2012). *Sistem Perbankan Syariah Di Indonesia Dalam Perspektif Fikih Ekonom*. Yogyakarta: Fajar Media Press.

Ismail. (2011). *Perbankan Syariah*. Surabaya: Kencana Prenada Media Group.

Kartono dan Kartini. (1996). *Psikologi Umu*. Bandung: Mandar Maju.

Kasmir. (2010). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo.

Khon, Abdul Majid. (2012). *Hadis Tarbawi Hadis-Hadis Pendidikan*. Jakarta: Prenada Media.

Kebudayaan, D. P. (1988). *Kamus Besar Bahasa Indonesia*. Jakarta: Balai Pustaka.

Malayu. H. (2005). *Dasar-Dasar Perbankan*. Jakarta: PT. Bumi Aksara.

Manan, A. (2012). *Hukum Ekonomi Syariah Dalam Perspektif Kewenangan Peradilan Agama*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.

Muhammad. (2005). *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Yogyakarta: Yogyakarta.

----- (2006). *Bank Syariah: Analisis Kekuatan, Kelemahan, Peluan, Dan Ancaman*. Yogyakarta: Ekonisi.

Muljono, D. (2015). *Perbankan Dan Lembaga Keuangan Syariah*. Yogyakarta: Andi Offset.

Ngajenan, M. (1990). *Kamus Estimologi Bahasa Indonesia*. Semarang: Dahara Prize.

Penyusun, T. (1990). *Kamus Besar Bahasa Indonesia*. Jakarta: Balai Pustaka

Syofriani, R. (2015). *Persepsi Masyarakat Terhadap Bank Syariah Di Kota Perawang*. Batusangkar: Iain Batusangkar Press

Saparso Dan Wahyudi, S. (2019). *Loyalitas Nasabah Bank Syariah*. Yogyakarta: CV. Budi Utama

Sarwono dan Wirawan, S. (1989). *Pengantar Umum Psikologi*. Jakarta: PT. Bulan Bintang.

- Setiadi, Nugroho J. (2010). *Perilaku Konsumen*. Jakarta: Prenada Media Group
- Simamora, H. (2002). *Auditing I*. Yogyakarta: Unit Penerbit Dan Percetakan (Upp) Amp Ykpn.
- Solso, Robert L. (2008). *Psikologi Kognitif Edisi Ke 8*. Jakarta: Erlangga.
- Sudarsono, H. (2004). Yogyakarta: Ekonisia.
- Suharto, M. D. (2011). *Manajemen Kinerja Strategis Panduan Praktis Bagi Koperasi Pegawai Republik Indonesia (Kpri)* . Malang: Tunggal Mandiri.
- Suhendi, H. (2010). *Fiqh Muamalah*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Sumarin. (2012). *Konsep Kelembagaan Bank Syariah*. Yogyakarta: Graham Ilmu.
- Supardi. (2005). *Metodologi Penelitian Ekonomi Dan Bisnis* . Yogyakarta: Uii Press.
- Syafi'i Antonio, M. (2001). *Bank Syariah: Dari Teori Ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani Press.
- Tika, M. P. (2006). *Metodologi Riset Bisnis*. Jakarta: PT. Bumi Aksara.
- Tjahjono, A. 2003. *Perpajakan Indonesia*. Jakarta: PT. Grafindo Persada
- Veithrizal, V. R. (2008). *Islamic Financial Management*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Walgito, B. (2004). *Pengantar Psikologi Umum*. Yogyakarta: Andi.
- Wibisino, D. (2003). *Riset Bisnis Panduan Bagi Praktisi Dan Akademisi*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.
- Wibowo, E. (2014). *Mengapa Memilih Bank Syariah*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Wirartha, I. M. (2006). *Metodologi Penelitian Sosial Ekonomi* . Yogyakarta: Andi.
- Wulandari. (2017). *Pengetahuan Masyarakat Terhadap Bank Syariah Di Nagari Pauah Kecamatan Lubuksikaping*. Batusangkar: Iain Batusangkar Press
- Yumanita, A. D. (2005). *Bank Syariah : Gambaran Umum*. Jakarta: Pusat Pendidikan Dan Studi Kebanksentralan (Ppsk).
- Zulkifli, S. (2001). *Panduan Praktis Transaksi Perbankan Syariah*. Jakarta: Zikrul Hakim.