

**PREFERENSI MASYARAKAT PESANTREN  
TERHADAP BANK SYARIAH  
(studi kasus Desa karangmangu Sarang Rembang)**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar  
Sarjana Ekonomi Islam  
pada Jurusan Ekonomi Islam  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh:

**Ainur Rohmah**  
122411198

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO  
SEMARANG  
TAHUN 2016**

Dr. Ari Kristin P., SE, M.Si.

Jl. Perintis Kemerdekaan No 18 1 Pudukpayung Banyumanik Semarang

H. Taufik Hidayat, Lc., MIS

Sawahan 7/30 Nogotirto Samping Sleman DIY

## PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks.

Hal : Naskah Skripsi

A.n. Sdri. Ainur Rohmah

Kepada Yth

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Walisongo Semarang.

Di Semarang.

Assalamua'alaikum Wr. Wb

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya bersama ini saya kirim naskah skripsi saudara:

Nama : Ainur Rohmah

NIM : 122411198

Judul Skripsi : Preferensi Masyarakat Pesantren Terhadap Bank Syariah (Studi Kasus Desa Karangmangu, Kec. Sarang, Kab. Remabang).

Dengan ini saya mohon kiranya skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqsyahkan. Atas perhatian bapak/ibu kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alikum Wr. Wb

Semarang 18 Juni 2016

Pembimbing I

Dr. Ari Kristin P., SE, M.Si.

19790912 200501 2 004

Pembimbing II

H. Taufik Hidayat, Lc., MIS

19720307 200604 1 002



KEMENTERIAN AGAMA RI  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
Jl. Prof. Dr. Hamka (Kampus III) Ngaliyan Semarang Telp.(024)7601291  
Fax.7624691 Semarang 50185

**PENGESAHAN**

Nama : Ainur Rohmah  
NIM : 122411198  
Jurusan : Ekonomi Islam  
Judul : **“PREFERENSI MASYARAKAT PESANTREN TERHADAP BANK SYARIAH (STUDI KASUS DESA KARANGMANGU KECAMATAN SARANG KABUPATEN REMBANG)”**.

Telah dimunaqosahkan oleh dewan penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang, pada tanggal:

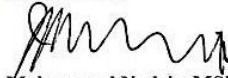
20 Juli 2016

Dan dapat diterima sebagai pelengkap ujian akhir Program Sarjana Strata Satu (SI) guna memperoleh gelar Sarjana dalam Ilmu Ekonomi Islam.


Mengetahui

Semarang, 20 Juli 2016

Ketua Sidang

  
Mohammad Nadzir, MSI  
NIP. 19730923 200312 1 002

Sekretaris Sidang

  
Dr. Ari Kristin P., SE., M.Si  
NIP. 19790512 200501 2 004

Penguji I

  
Dr. H. Muchlis, M.Si.  
NIP. 19610117 196803 1 002




Penguji II

  
Prof. Dr. Hj. Siti Mujiatun, M.Ag  
NIP. 19590413 19703 2 001

Pembimbing I

  
Dr. Ari Kristin P., SE., M.Si  
NIP. 19790512 200501 2 004

Pembimbing

  
Dr. Ahmad Fauqon, Lc., MA  
NIP. 19751218200 501 1002

## MOTTO

وَلَا تَقْفُ مَا لَيْسَ لَكَ بِهِ عِلْمٌ إِنَّ السَّمْعَ وَالْبَصَرَ وَالْفُؤَادَ كُلُّ أُولَئِكَ كَانَ

عَنْهُ مَسْئُولًا ﴿٣٦﴾

*“Dan janganlah kamu mengikuti sesuatu yang tidak kamu ketahui. Karena pendengaran, penglihatan dan hati nurani, semua itu akan diminta pertanggungjawabannya ( Al-Isra’:36)”*

## DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, Penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang telah pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga skripsi ini tidak berisi satupun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang 18 Juni 2016

Deklarator



**Ainur Rohmah**  
**Nim: 122411198**

## PERSEMBAHAN

*Dengan mengucapkan syukur kepada Allah SWT, skripsi ini  
penulis persembahkan kepada:*

*Ayahanda (Abdul Salam Suhud) dan Ibunda tercinta  
(Zahrotul Muftirah) yang telah memberikan segalanya  
bagi penulis, terimakasih atas segala kasih sayang serta doa  
dengan tulus ikhlas untuk kesuksesan Putrinya. Tiada  
yang dapat penulis perbuat untuk kebaikan mereka. Hanya  
doa yang dapat penulis berikan. Lazakumullah  
Kheirukum Kheirus Jaza', semoga Allah SWT  
membalas amal kebaikan mereka dengan balasan yang  
berlipat ganda. Amin*

## ABSTRAK

Perkembangan ekonomi Islam di Indonesia ditandai dengan pesatnya kajian dan publikasi mengenai prinsip-prinsip dan praktek-praktek ekonomi syariah. Hal ini terlihat dari semakin pesatnya pertumbuhan keuangan berbasis syariah, seperti perbankan syariah. akan tetapi belum sepenuhnya mendapat sambutan dari masyarakat pesantren, hal ini dapat diindikasikan dengan masih minimnya masyarakat pesantren menjadi nasabah bank syariah dan masih banyak yang beranggapan bahwa menabung di bank syariah sama saja dengan menabung di bank konvensional.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui preferensi masyarakat pesantren terhadap bank syariah. Populasi penelitian ini adalah masyarakat di Desa Karangmangu Kecamatan Sarang kabupaten Rembang. Pengambilan sampel menggunakan sampling insidental sebanyak 75 responden. Metode pengumpulan data melalui kuesioner dan dokumentasi. Teknik analisa yang digunakan adalah analisis regresi berganda.

Dari hasil analisis yang dilakukan diketahui bahwa variabel Profesionalitas, Akses, Fatwa MUI tentang riba, dan Sosialisasi tidak mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap preferensi masyarakat pesantren terhadap bank syariah. Hal ini dapat dilihat dari nilai signifikansinya uji t signifikansinya sebesar  $0.110 > 0.05$ , akses sebesar  $0.841 > 0.05$ , fasilitas sebesar  $0,899 > 0.05$ , variabel fatwa MUI tentang Riba sebesar  $0.84 > 0.05$ . dan sosialisasi sebesar  $0,228 > 0.05$ . Sedangkan variabel pengetahuan, keuntungan dan produk signifikan berpengaruh terhadap preferensi masyarakat pesantren terhadap bank syariah. hal ini dapat dilihat dari nilai signifikansinya uji t pengetahuan sebesar  $0.000 < 0.05$ , keuntungan sebesar  $0.002 < 0.05$ , dan produk sebesar  $0.000 < 0.05$ .

*Kata Kunci : Perbankan Syariah, Masyarakat pesantren, Preferensi.*

## ABSTRACT

Islamic Economics Development is marked by the speed of study and publication about the principles and practices of shariah economic. This case seems by the growth of finance based on shariah such as shariah banking, but it is not supported a good response by the boarding house society. It can be seen through the minimum of boarding house society who is being a customer in shariah bank. In addition, there are many assumptions that saving money in shariah bank is same as in the conventional bank.

The objective of this research is to know the preference of boarding house society in shariah bank. This research was conducted in Karangmangu Village, Sarang Subdistrict, Rembang Regency. The sample is taken through incidental sampling technique by respectively seventy five respondents. The data collecting method are taken from questionnaire and documentation. The data analyzing technique of this research uses double regression analysis.

The research finding is variable of professional, access, MUI's guideline about lap and socialization is not affect the significance of preference of boarding house society in shariah bank. It can be proved through the significance values in experiment t test as big as  $0.110 > 0.05$ , the access as big as  $0.841 > 0.05$ , the facilitation as big as  $0.899 > 0.05$ , the MUI's guideline variable about lap as big as  $0.84 > 0.05$  and the socialization as big as  $0,228 > 0.05$ . Besides, knowledge variable, profit and product give significance effect in preference of boarding house society in shariah bank. The proof is the significance values in experiment t knowledge as big as  $0.000 < 0.05$ , the profit as big as  $0.002 < 0.05$ , and the product as big as  $0.000 < 0.05$ .

*Key words: Shariah Banking, Boarding House Society, Preference*



## KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmaanirrahim

Alhamdulillah segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, yang telah menganugerahkan rahmat dan hidayah-nya, sehingga menjadikan lebih bermakna dalam menjalani hidup ini. Terlebih lagi kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini.

Shalawat serta salam semoga tetap tercurah kepada Nabi Muhammad SAW, yang telah membawa cahaya illahi kepada umat manusia sehingga dapat mengambil manfaatnya dalam memenuhi tugasnya sebagai khalifah dimuka bumi ini.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis telah banyak mendapatkan bimbingan, saran-saran serta motivasi dari berbagai pihak sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan. Suatu keharusan bagi penulis untuk menyampaikan terimakasih kepada:

1. Prof. Dr. Muhibbin, M.Ag, selaku Rektor UIN WALISONGO Semarang.
2. Dr. Imam Yahya, M. Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN WALISONGO Semarang.
3. H. Ahmad Furqon, LC., MA Selaku Kajar Ekonomi Islam, serta Muhammad Nadhir. SHI. MSI. Selaku Sekjur Ekonomi Islam
4. Dr. Ari Kristin P., SE, M.Si. selaku Dosen pembimbing 1, serta H. Taufik Hidayat, Lc.,MIS. Selaku Dosen Pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk

memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan skripsi ini.

5. Segenap Civitas akademika Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN WALISONGO Semarang, para dosen, karyawan serta staf-stafnya.
6. Ayahanda (Abdul Salam) dan Ibunda (Zahrotul Mufatiroh) yang telah memberikan doa dan memperjuangkan segalanya demi suksesnya penulis menuntut ilmu.
7. Calon Suamiku tercinta ( Ahmad Afroh Mualliman) yang selalu memberikan dorongan semangat, adikku tersayang (Ari sotul Khafido) yangku sayangi.
8. Sahabat-sahabat khususnya Mahasiswa EIB 2012 , Tribudi Lestari, Eka Aprilia, Nurul Aini, d'gash yang telah memberikan semangat dan dukungan berharga selama penulisan skripsi ini.
9. Teman- teman Kos Nusa Indah (mbk ela,Ziah, Ely, Atul, Nikmah, Dina) yang selalu memberikan keceriaan.
10. Keluarga PPL BMT Harapan Umat Pati dan Tim Posko KKN Posko 73 Desa Sampok Kecamatan Gunungwungkal Kabupaten Pati yang memberikan pengalaman yang luar biasa.
11. Pihak Desa Karangmangu Kecamatan Sarang Kabupaten Rembang beserta staf-stafnya yang telah memberikan ijin untuk melakukan penelitian dalam penyusunan skripsi ini dan Kepada seluruh responden yang sudah meluangkan waktu untuk mengisi angket.

12. Semua pihak yang telah membantu dan mendukung dalam penulisan skripsi ini.

Harapan dan doa penulis, semoga amal dan jasa baik dari semua pihak dapat menjadi amal baik dan semoga mendapat balasan dari Allah SWT. Penulis menyadari bahwa skripsi ini belum mencapai kesempurnaan dalam makna yang sesungguhnya, akan tetapi penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat, baik bagi penulis maupun pembaca pada umumnya.

Semarang 18 Juni 2016

Penulis

**Ainur Rohmah**  
**122411198**

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING .....	ii
PENGESAHAN .....	iii
MOTTO .....	iv
DEKLARASI.....	v
PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRAK.....	vii
KATA PENGANTAR .....	ix
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR .....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii

### BAB 1 PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang Masalah .....	1
1.2. Rumusan Masalah .....	10
1.3. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	10
1.3.1. Tujuan Penelitian .....	10
1.3.2. Manfaat penelitian.....	11
1.4. Sistematika Penulisan.....	12

### BAB II TINJAUAN PUSTAKA

2.1. Kerangka Teori.....	14
2.1.1. Preferensi .....	14
2.1.1.1. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Perilaku Konsumen .....	15
2.1.1.2. Proses Keputusan Pembelian....	17
2.1.2. Masyarakat Pesantren dan Pondok Pesantren	20
2.1.2.1. Pengertian Masyarakat Pesantren	20
2.1.2.2. Pondok Pesantren .....	22
2.1.2.3. Perkembangan Pesantren.....	23

2.1.3. Perbankan Syariah .....	24
2.1.3.1. Pengertian Bank Syariah .....	24
2.1.3.2. Perkembangan Perbankan Syariah	30
2.1.3.3. Prinsip Operasional Bank syariah	34
2.1.3.4. Perbedaan Bank Konvensional dengan Bank Syariah .....	36
2.2. Kajian Pustaka.....	38
2.3. Kerangka Pemikiran Teoritik .....	42
2.4. Hipotesis .....	43

### BAB III METODE PENELITIAN

3.1. Jenis Penelitian dan Sumber Data.....	44
3.1.1. Jenis Penelitian .....	44
3.1.2. Sumber Data .....	44
3.2. Populasi dan Sampel .....	45
3.2.1. Populasi .....	45
3.2.2. Sampel.....	45
3.3. Teknik Pengumpulan Data .....	47
3.4. Variabel penelitian dan Pengukuran .....	50
3.4.1. Pengertian Variabel Penelitian .....	50
3.4.2. Definisi Operasional Variabel .....	51
3.5. Teknik Analisis Data .....	52
3.5.1. Uji Validitas dan Reliabilitas.....	53
3.5.1.1. Uji Validitas .....	53
3.5.1.2. Uji Reliabilitas.....	53
3.5.2. Uji Asumsi Klasik .....	54
3.5.3. Uji Regresi .....	57

### BAB IV PEMBAHASAN DAN ANALISIS

4.1. Deskriptif Obyek Penelitian .....	59
4.1.1. Profil Desa Karangmangu .....	59
4.1.2. Karakteristik Responden .....	63
4.2. Analisis Data dan Pembahasan.....	73

4.2.1. Tanggapan Responden Terhadap Variabel Penelitian.....	73
4.2.2. Uji Validitas .....	81
4.2.3. Uji Reliabilitas .....	87
4.2.4. Uji Asumsi Klasik .....	88
4.2.4.1. Uji Multikolonieritas .....	88
4.2.4.2. Uji Heteroskedestisitas .....	89
4.2.5. Uji Regresi .....	90
4.2.6. Uji Hipotesis .....	94
4.2.7. Pembahasan.....	98

## BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

5.1. Kesimpulan .....	105
5.2. Saran .....	107

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

## **LAMPIRAN-LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1	Perkembangan Perbankan Syariah di Indonesia.	33
Tabel 2. 2	Perbedaan Antara Bank Syariah dan Konvensional .....	38
Tabel 3. 1	Variabel, Definisi, Indikator, dan Skala Pengukuran Variabel.....	51
Tabel 4. 1	Penduduk Desa Karangmangu Berdasarkan Jenis Kelamin .....	61
Tabel 4. 2	Penduduk Desa Karangmangu Berdasarkan Umur.....	62
Tabel 4. 3	Penduduk Desa karangmangu Berdasarkan Tingkat Pendidikan .....	63
Tabel 4. 4	Penduduk Desa Karangmangu Berdasarkan Pekerjaan .....	65
Tabel 4. 5	Penduduk Desa Karangmangu Berdasarkan Penghasilan.....	71
Tabel 4. 6	Penduduk Berdasarkan nasabah dan non Nasabah	72
Tabel 4. 7	Hasil Skor Kuesioner Regresi .....	74
Tabel 4. 8	Uji Validitas Instrumen.....	82
Tabel 4. 9	Uji Validitas Instrumen.....	83
Tabel 4. 10	Uji Validitas Instrumen.....	83
Tabel 4. 11	Uji Validitas Instrumen.....	
Tabel 4. 12	Uji Validitas Instrumen.....	84
Tabel 4. 13	Uji Validitas Instrumen.....	85
Tabel 4. 14	Uji Validitas Instrumen.....	85
Tabel 4. 15	Uji Validitas Instrumen.....	86
Tabel 4. 16	Uji Validitas Instrumen.....	86
Tabel 4. 17	Uji Reliabilitas Instrumen .....	87
Tabel 4. 18	Uji Multikolonieritas.....	88
Tabel 4. 19	Uji Regresi.....	90
Tabel 4. 20	Uji Hipotesis .....	92
Tabel 4. 21	Uji Hipotesis .....	95
Tabel 4. 22	Uji Hipotesis .....	96

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1	Proses Pengambilan keputusan .....	18
Gambar 2. 2	Kerangka Pemikiran Teoritik.....	42
Gambar 4. 1	Jenis Kelamin .....	64
Gambar 4. 2	Umur Responden .....	66
Gambar 4. 3	Tingkat pendidikan Responden.....	68
Gambar 4. 4	Pekerjaan Responden.....	70
Gambar 4. 5	Penghasilan Responden .....	72
Gambar 4. 6	Apakah Anda nasabah .....	76



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Angket penelitian
Lampiran 2	Hasil Wawancara
Lampiran 3	Tanggapan Responden
Lampiran 4	Uji Validitas dan Reliabilitas
Lampiran 5	Statistik Deskriptif untuk 75 Responden pada masyarakat di Desa Karangmangu Kec. Sarang, Kab. Rembang.
Lampiran 6	Output Regresi