

**PERSEPSI STAKEHOLDER DAN UMKM DI LINGKUNGAN PONDOK
PESANTREN TARBIYATUL BANIN TENTANG PERBANKAN
SYARIAH**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam



Oleh :

Amaliya Tri Rahmadani

2108203196

KEMENTRIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGRI (UIN)

SIBER SYEKH NURJATI CIREBON

2025

ABSTRAK

Amaliya Tri Rahmadani : Persepsi Stakeholder Dan Umkm Di Lingkungan Pondok Pesantren Tarbiyatul Banin Tentang Perbankan Syariah

Persepsi stakeholder dan UMKM di lingkungan pondok pesantren tarbiyatul Banin terhadap perbankan syariah, serta sejauh mana persepsi tersebut mempengaruhi minat stakeholder dan UMKM di kalangan pondok pesantren. Latar belakang ini menunjukkan pentingnya literasi dan juga pengetahuan keuangan syariah di kalangan pondok pesantren, mengingat pesantren merupakan salah satu pendidikan islam yang tidak hanya berfokus pada pembinaan spiritual, tetapi juga memiliki potensi besar dalam mendorong perkembangan ekonomi islam melalui pemanfaatan lembaga keuangan syariah. Metode yang digunakan adalah metode kualitatif. Pendekatan ini digunakan untuk memahami realitas sosial melalui analisis Deskriptif terhadap data non-numerik. Adapun teknik pengumpulan data yang digunakan adalah observasi, wawancara dan dokumentasi. Data dalam penelitian ini diperoleh melalui teknik pengumpulan data secara langsung dilapangan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa Persepsi stakeholder dan umkm mengenai perbankan syariah mayoritas memiliki pemahaman yang cukup baik mengenai prinsip prinsip dasar perbankan syariah, seperti tidak adanya riba, segala transaksi halal dan sesuai dengan syariah islam. Namun, pemahaman tersebut masih bersifat teoritis yang belum di praktikan secara sehari hari ataupun langsung. Adapun beberapa informan memiliki persepsi yang kurang baik mengenai perbankan syariah, mereka merasa dan menganggap bahwa perbankan syariah sama saja dengan bank konvensional. Namun mayoritas responden memiliki sifat positif dan mendukung terhadap pengembangan dan keberadaan perbankan syariah. Mereka menilai bahwa sistem perbankan syariah lebih sesuai dengan nilai nilai agama, lebih adil, serta membawa keberkahan. Meskipun memiliki persepsi yang positif, tingkat partisipasi yang ada di lingkungan pondok pesantren ini masih tergolong rendah hingga sedang. Hal ini disebabkan oleh beberapa faktor, seperti kurang nya pemahaman teknis tentang produk dan layanan perbankan syariah, keterbatasan akses ke lembaga keuangan syariah, serta adanya kekhawatiran terhadap proses administrasi yang rumit. Beberapa responden juga lebih memilih menggunakan layanan perbankan konvensional yang di anggap lebih mudah dan familiar.

Kata Kunci: Persepsi Stakeholder dan UMKM, Produk Bank Syariah, Literasi Keuangan Syariah, Pondok Pesantren, Minat Menggunakan

ABSTRACT

Amaliya Tri Rahmadani : Persepsi Stakeholder Dan Umkm Di Lingkungan Pondok Pesantren Tarbiyatul Banin Tentang Perbankan Syariah

Perceptions of Stakeholders and MSMEs in the Tarbiyatul Banin Islamic Boarding School Environment Toward Islamic Banking, and the Extent to Which These Perceptions Influence Their Interest. This background highlights the importance of financial literacy and knowledge of Islamic finance among Islamic boarding schools (pesantren), considering that pesantren are Islamic educational institutions that not only focus on spiritual development but also hold significant potential in promoting Islamic economic development through the utilization of Islamic financial institutions. The method used in this study is a qualitative method. This approach was employed to understand social realities through descriptive analysis of non-numerical data. The data collection techniques used include observation, interviews, and documentation. Data in this research was obtained through direct field data collection.

The results of the study show that the perceptions of stakeholders and MSMEs regarding Islamic banking are generally positive, with a fairly good understanding of the basic principles of Islamic banking, such as the absence of *riba* (interest), all transactions being *halal*, and compliance with Islamic law. However, this understanding remains mostly theoretical and has not been practiced regularly or directly in daily life. Some informants had a less favorable perception of Islamic banking, believing that Islamic banks are essentially no different from conventional banks. Nonetheless, the majority of respondents expressed a positive attitude and support for the development and existence of Islamic banking. They believe that the Islamic banking system is more in line with religious values, more just, and brings blessings. Despite these positive perceptions, the level of participation in Islamic banking within the pesantren environment remains low to moderate. This is due to several factors, such as limited technical understanding of Islamic banking products and services, restricted access to Islamic financial institutions, and concerns about complex administrative procedures. Some respondents also prefer conventional banking services, which they consider easier and more familiar.

Keywords: Stakeholder and SME Perceptions , Islamic Banking Products, Islamic Financial Literacy, Pesantren, Usage Interest

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

**PERSEPSI STAKEHOLDER DAN UMKM DI LINGKUNGAN PONDOK
PESANTREN TARBIYATUL BANIN TENTANG PERBANKAN
SYARIAH**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

AMALIYA TRI RAHMADANI

NIM. 2108203196

Pembimbing

Pembimbing I

Pembimbing II


Eef Saefulloh, M.Ag

NIP. 197603122003121003


Toto Suharto SE, M.Si

NIP. 196811232000031001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah




H. Hasto, M.Si

NIP. 19830702 201101 1 008

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon

di Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i AMALIYA TRI RAHMADANI NIM : 2108203196 dengan judul **“PERSEPSI STAKEHOLDER DAN UMKM DI LINGKUNGAN PONDOK PESANTREN TARBIYATUL BANIN TENTANG PERBANKAN SYARIAH”** Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Mengetahui,

Pembimbing I

Pembimbing II


Eef Saefulloh, M.Ag
NIP. 197603122003121003


Toto Suharto SE, M.Si
NIP. 196811232000031001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Toto Suharto, M.Si
NIP. 19830702 201101 1 008

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: **“PERSEPSI STAKEHOLDER DAN UMKM DI LINGKUNGAN PONDOK PESANTREN TARBIYATUL BANIN TENTANG PERBANKAN SYARIAH”** oleh AMALIYA TRI RAHMADANI NIM : 2108203096, telah diajukan dalam sidang Munaqosyah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqosyah

Ketua Sidang

Sekretaris Sidang



H. H. H. toyo, M.Si.
NIP. 19830702 201101 1 008

Hj. Nining Wahyuningsih, S.E., M.M.

NIP. 19730930 200710 2 001

Penguji I

Penguji II

Haulah Nakhwatunnisa, M.Si

NIP. 198402082019032005

Nur Eka Setiowati, S.Pd, M.Si

NIP. 198103082006042001

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Amaliya Tri Rahmadani

NIM : 2108203196

Tempat, Tanggal Lahir : Cirebon, 30 November 2002

Alamat : Blok, Bandongan RT 01 RW 07 kaliwadas

Kecamatan sumber kabupaten Cirebon

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul: **“PERSEPSI STAKEHOLDER DAN UMKM DI LINGKUNGAN PONDOK PESANTREN TARBIYATUL BANIN TENTANG PERBANKAN SYARIAH”** ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Cirebon, 14 Januari 2025



AMALIYA TRI RAHMADANI

NIM. 2108203196

KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, pertama tama marilah kita panjatkan puji syukur kehadiran allah SWT , atas segala nikmat kesehatan, kekuatan, dan inspirasi yang sangat banyak dalam proses penyelesaian skripsi ini. Shalawat serta salam selalu terlimpahkan kepada baginda agung Nabi besar Muhammad SAW. Skripsi ini saya persembahkan sebagai bukti nyata semangat ushaku, serta cinta dan kasih sayangku kepada orang orang yang sangat berharga didalam hidupku.

Bismillahirrahmanirrahim, penulis mempersembahkan karya yang sangat sederhana ini kepada kedua orangtua penulis terutana ibu Nur Aisyah. Alhamdulillah puji syukur penulis telah sampai ditahap yang sangat berharga ini yaitu menyelesaikan skripsi ini sebagai ungkapan terimakasih dan bentuk penghargaan yang sangat mendalam. Terimakasih atas segala untaian doa yang selalu dipanjatkan untuk anak anak nya, terimakasih atas segala nasehat yang diberikan, dan terimakasih atas segala pelukan hangat yang selalu menenangkan. Merupakan suatu kebanggaan penulis memiliki pintu surga yang amat tulus dan memenangkan, yang tak pernah lelah mensupport penulis dalam segala hal.

Tulisan ini penulis persembahkan untukmu, yang doa nya menjadi kunci keberhasilan penulis, yang lelah nya menjadi dorongan penulis, dan yang senyumnya menjadi tujuan penulis. Segala yang telah ibu berikan mungkin tidak terbanding oleh selembar kertas, tetapi penulis harap ini menjadi langkah awal untuk membuatmu bangga dan bahagia. Terimakasih mama...

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Amaliya Tri Rahmadani adalah nama penulis skripsi ini. Penulis lahir di Cirebon pada tanggal 30 November 2002 dari pasangan bapak Naim suryana dan ibu Nur Aisyah. Penulis ini bertempat tinggal di blok. bandongan rt 01 rw 07 kelurahan kaliwadas kecamatan sumber kabupaten Cirebon.

Adapun jenjang pendidikan yang telah di tempuh, sebagai berikut :

1. TK Assalafiyah, telah lulus di tahun 2010
2. SDN 1 SUMBER, telah lulus di tahun 2015
3. SMPIQU Al Bahjah, telah lulus di tahun 2018
4. MA Ash Shidiqiyyah, telah lulus di tahun 2021

Penulis mengikuti program pendidikan sastra 1 (S-1) pada fakultas ekonomi dan bisnis islam program studi perbankan syariah dan mengambil judul skripsi **"PERSEPSI STAKEHOLDER DAN UMKM DI LINGKUNGAN PONDOK PESANTREN TARBIYATUL BANIN TENTANG PERBANKAN SYARIAH**

" Dibawah bimbingan pak Eef Saefulloh, M. Ag dan pak Toto suharto, SE, M.Si

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

MOTTO

Direndahkan dimata manusia, ditinggikan dimata Allah **prove them wrong**

Gonna fight ang don't stop, until you are proud



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Alhamdulillah segala puji dan rasa syukur kehadiran Allah SWT, Tuhan semesta alam, karena atas rahmat dan karunia-Nya penulis masih diberikan keimanan, rahmat, petunjuk, bimbingan, kesehatan serta kesempatan dan tidak lupa sholawat serta salam semoga selalu terlimpah curahkan kepada baginda Nabi besar kita Nabi Muhammad SAW yang telah membimbing kita dari jalan yang gelap menuju jalan yang terang yakni dengan tersiar nya Agama Islam.

Dengan rahmat dan anugerah-Nya, penulis berhasil menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“PERSEPSI STAKEHOLDER DAN UMKM DI LINGKUNGAN PONDOK PESANTREN TARBIYATUL BANIN TENTANG PERBANKAN SYARIAH”** Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE) di Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan, baik dalam metode penelitian maupun dalam pembahasan materi. Hal ini disebabkan oleh keterbatasan kemampuan penulis. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan saran dan masukan dari semua pihak, karena skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan.

Selanjutnya selama waktu penelitian, penyusunan, hingga sampai skripsi ini di selesaikan, penulis sungguh telah mendapatkan banyak bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terimakasih kepada para pihak:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag., selaku Rektor UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak Dr. Wartoyo, M. Si., selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
4. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, SE, MM., selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah.

5. Eef saefulloh, M. Ag dan Toto Suharto, SE, M. Si. Selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan arahan dan bimbingannya bagi penulis selama proses penyusunan skripsi.
6. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen beserta staff Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
7. Superhero dan cinta pertama saya, Naim Suryana (Alm). Beliau memang tidak sempat menemani penulis dalam perjalanan menempuh pendidikan ini, bahkan disaat pertamakali penulis menginjakan kaki di bangku kuliah. Pak penulis banyak belajar darimu, disaat semua orang memandangmu dalam pandangan negatif tetapi tidak dihati penulis. Ragamu memang sudah bisa penulis jangkau tetapi namamu akan tetap menjadi motivasi terkuat bagi penulis. Semoga Allah melapangkan kubur dan menempatkan bapak disini terbaikNya.
8. Pintu surgaku ibu Nur Aisyah, ma untaian doa mu sangat berharga bagi penulis, kasih sayang mu sangat hangat bagi penulis. Beliau sangat berperan dalam menyelesaikan program studi penulis, perhatian, hiburan, dukungan, bahkan tenaga selalu beliau berikan kepada penulis setiap harinya sampai penulis menjadi sarjana.
9. Kaka ku tercinta Oman firmansyah dan kaka ipar ku Siti kholifah terimakasih atas segala jerih payah yang selama ini diberikan untuk penulis, sampai penulis bisa menyelesaikan masa kuliah nya dengan tepat waktu.
10. Adikku tercinta Muhammad Adnan Ramadan terimakasih sudah menjadikan penulis motivasi untuk menjadi contoh pertama yang baik untuk jalan mu ke depan nya.
11. Ponakan ku terkasih, Muhammad fatih Nasrullah yang menggemaskan dengan segala tingkah laku nya Terimakasih sudah menjadi moodboster penulis ketika sedang mengalami keterpurukan dalam mengerjakan tugas akhir ini.
12. Semua saudara Saudara penulis yang telah membantu banyak hal bagi penulis.
13. Guru tercinta, Izzatul Maula, S.E terimakasih sudah memberikan segala ilmu dan selalu memberikan kepada penulis kasih sayang dan doa. Terimakasih sudah menjadikan penulis sebagai murid, anak, adik, teman, besti. Dan

terimakasih atas segala penyemangat, dorongan, penghibur, dan penasehat bagi penulis.

14. Sahabat tercinta salsabila Heksa Oktavia, Amd.Rad, terimakasih atas segala dukungan dan mau direpotkan penulis dalam proses pengerjaan tugas akhir ini. Walaupun tetap dia yang ngeluh selama penulis mengerjakan tugas akhir.
15. Teman teman perbankan syariah E/21 yang sudah memberikan suport penuh dalam penyusunan skripsi ini.
16. Seluruh pihak yang sudah, direpotkan dan memberi dukungan sehingga tugas akhir ini terselesaikan satu per satu.
17. Amaliya Tri Rahmadani, ya diri saya sendiri. Terimakasih sudah mau berjuang sekeras ini, terimakasih sudah mau melewati banyak rintangan dalam proses ini, dan terimakasih untuk tidak menyerah sampai detik ini. Kamu hebat kamu kuat peluk hangat dan kasih untuk diri sendiri.
18. Terakhir teruntuk jodoh Amaliya Tri Rahmadani!!, asal kamu tahu betapa teringin nya penulis mempunyai Someone To Talk dalam penulisan skripsi ini. Namun penulis lebih memilih sendiri untuk menjaga diri penulis dan menunggu kehadiran dirimu. Meskipun untuk saat ini keberadaan mu tidak tau dimana dan sedang menguntai doa untuk perempuan mana, namun penulis meyakini sesuatu yang telah di takdirkan untuk kita akan mencari jalan nya sendiri untuk menemukan kita bagaimana pun caranya. Skripsi ini menjadi bukti nyata bahwa tidak ada laki laki manapun yang menemani perjuangan penulis saat penyelesaian skripsi ini. Semoga kita bertemu di waktu yang tepat, diposisi yang tepat dan insyaallah berujung Akad, Amiin ya Robbal'alam.

Cirebon, 16 Juni 2025

Amaliya Tri Rahmadani

DAFTAR ISI

ABSTRAK.....	i
ABSTRACT.....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
NOTA DINAS	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....	v
KATA PERSEMBAHAN	vi
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	vii
MOTTO	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL DAN GAMBAR	xiii
PEDOMAN TRANSLITERASI	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah.....	3
C. Pembatasan Masalah	5
D. Rumusan Masalah	5
E. Tujuan Penelitian	6
F. Manfaat Penelitian	6
G. Kajian Literatur	7
H. Kerangka Pemikiran	14
I. Metode Penelitian.....	15
1. Jenis & Pendekatan Penelitian.....	15
2. Jenis & Sumber data.....	16
3. Teknik Pengumpulan Data.....	17
4. Teknik Analisis Data	18
5. Lokasi Penelitian	20
J. Sistematika Penulisan.....	20

BAB II KAJIAN TEORI.....	22
A. Perbankan Syariah.....	22
1. Pengertian Perbankan Syariah.....	22
2. karakteristik Bank Syariah	24
3. Prinsip Prinsip Dasar Operasional Bank Syariah.....	25
4. Produk produk bank syariah.....	29
B. Stakeholder Dan UMKM Pondok Pesantren	32
C. Persepsi Dan Faktor Yang Mempengaruhi	35
D. Tantangan Dan Hambatan Dalam Mengakses Dan Memanfaatkan Layanan Perbankan Syariah	40
BAB III DESKRIPSI OBJEK PENELITIAN	42
A. Gambaran umum lingkungan Pondok pesantren Tarbiyatul Banin	42
B. Gambaran umum UMKM di lingkungan Pondok Pesantren Tarbiyatul Banin	47
C. Profile lembaga keuangan Syariah	48
D. karakteristik informan	49
BAB IV	53
HASIL DAN PEMBAHASAN PENELITIAN	53
A. HASIL PENELITIAN.....	53
1. Persepsi stakeholder dan UMKM terhadap perbankan syariah.....	53
2. Faktor faktor yang mempengaruhi keputusan stakeholder dan UMKM dalam memilih perbankan syariah.....	60
3. Tantangan dan hambatan yang dihadapi dalam mengakses dan memanfaatkan layanan perbankan syariah	64
B. Pembahasan Hasil Penelitian.....	69
BAB V	71
PENUTUP	71
A. Kesimpulan	71
B. Saran	72
C. Rekomendasi	72
DAFTAR PUSTAKA	73
LAMPIRAN.....	76

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1	7
Gambar 1. 1.....	11
Gambar 3. 1.....	42
Tabel 3. 1.....	50
Tabel 3 .2.....	51
Tabel 3. 3.....	51

UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON