

**PEMAHAMAN MASYARAKAT PEDESAAN TERHADAP SISTEM
PERBANKAN SYARIAH DI DESA PANGURAGAN CIREBON**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh:

Rizka Nabillah

NIM: 1908203069

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA UNIVERSITAS
ISLAM NEGERI (UIN) SIBER SYEKH NURJATI**

CIREBON 1447 H / 2026 M

**PEMAHAMAN MASYARAKAT PEDESAAN TERHADAP SISTEM
PERBANKAN SYARIAH DI DESA PANGURAGAN CIREBON**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

Rizka Nabillah

NIM: 1908203069

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) SIBER SYEKH NURJATI
CIREBON 1447 H / 2026 M**

UINSSC

ABSTRAK

Rizka Nabillah. NIM : 1908203069, “ PEMAHAMAN MASYARAKAT PEDESAAN TERHADAP SISTEM PERBANKAN SYARIAH DI DESA PANGURAGAN CIREBON “ (Rendahnya Tingkat Pemahaman Masyarakat Pedesaan Terhadap Perbankan Syariah. Faktro Sosial, Ekonomi, dan Kultural yang Menghambat Perbankan Syariah 2023-2025)”, Skripsi 2026.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis tingkat pemahaman masyarakat Desa Panguragan terhadap sistem, produk, dan pelayanan perbankan syariah serta mengidentifikasi faktor-faktor yang memengaruhi pemahaman tersebut. Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan metode deskriptif, di mana data dikumpulkan melalui wawancara mendalam, observasi, dan dokumentasi. Informan penelitian terdiri dari masyarakat desa dengan latar belakang pendidikan, pekerjaan, dan pengalaman keuangan yang beragam.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa tingkat pemahaman masyarakat terhadap perbankan syariah masih tergolong rendah, terutama pada aspek teknis seperti mekanisme akad, prosedur pembiayaan, serta perbedaan mendasar antara produk syariah dan konvensional. Pemahaman masyarakat lebih banyak berada pada ranah normatif, yaitu keyakinan bahwa bank syariah bebas dari riba, namun tidak diikuti dengan pengetahuan yang memadai mengenai operasionalnya. Faktor-faktor yang memengaruhi pemahaman masyarakat meliputi tingkat pendidikan, akses informasi, lingkungan sosial, serta keterbatasan pengalaman langsung bertransaksi di bank syariah.

Selain itu, hambatan pemahaman juga ditemukan pada aspek akses fisik yang jauh dari kantor bank syariah, rendahnya literasi digital, kuatnya kebiasaan penggunaan bank konvensional, serta keraguan terhadap keaslian prinsip syariah dalam praktik. Kesimpulan penelitian ini menegaskan bahwa pemahaman masyarakat terhadap perbankan syariah tidak dapat ditingkatkan hanya melalui pendekatan religius, tetapi memerlukan strategi edukasi yang intensif, terstruktur, dan mudah dipahami.

Penelitian ini merekomendasikan perlunya sosialisasi keuangan syariah secara berkelanjutan, peningkatan akses layanan syariah, serta penguatan literasi digital sebagai upaya mendorong peningkatan literasi keuangan syariah di masyarakat pedesaan.

Kata Kunci: perbankan syariah, pemahaman masyarakat, literasi keuangan, masyarakat pedesaan, syariah.

ABSTRACT

Rizka Nabillah NIM : 1908203069 “ THE UNDERSTANDING OF COMMUNITIES REGARDING THE ISLAMIC BANKING SYSTEM IN THE VILLAGE CIREBON “(Low Levels of Understanding of Islamic Banking Among Rural Communities: Social, Economic, and Cultural Factors Hindering Islamic Banking, 2023–2025)”, Thesis 2026.

This study aims to analyze the level of understanding of the residents of Panguragan Village regarding the system, products, and services of Islamic banking, as well as to identify the factors influencing their level of comprehension. This research employs a qualitative descriptive approach, with data collected through in-depth interviews, observations, and documentation. The informants consist of community members with diverse backgrounds in education, occupation, and financial experience.

The findings reveal that the community’s understanding of Islamic banking remains relatively low, particularly in technical aspects such as the mechanisms of Islamic contracts (akad), financing procedures, and the fundamental differences between Islamic and conventional banking products. Most community members possess only a normative understanding—believing that Islamic banks operate without interest (riba)—yet lack sufficient knowledge of the operational principles. Several factors were found to influence their understanding, including educational background, access to information, social environment, and limited direct experience with Islamic banking transactions.

Furthermore, barriers to understanding arise from limited physical access to Islamic banks, low digital literacy, strong habitual reliance on conventional banks, and doubts about the authenticity of sharia compliance in practice. The study concludes that improving the community’s understanding of Islamic banking cannot rely solely on religious motivation. Instead, it requires intensive, structured, and easily comprehensible educational efforts.

The research recommends continuous Islamic financial literacy programs, increased access to sharia-compliant services, and strengthened digital literacy to enhance Islamic financial awareness among rural communities.

Keywords: Islamic banking, community understanding, financial literacy, rural communities, sharia system.

UINSSC

المخلص

فهم سكان الريف لنظام المصرفية الإسلامية في القرية، 1908203069، Rizka Nabillah NIM : انخفاض مستوى فهم سكان الريف للخدمات المصرفية)“ PANGURAGAN CIREBON العوامل الاجتماعية والاقتصادية والثقافية التي تعوق الخدمات المصرفية الإسلامية 2023-2026. أطروحة ”(2025)

يهدف هذا البحث إلى تحليل مستوى فهم سكان قرية بانغوراغان لنظام ومنتجات وخدمات المصرفية الإسلامية، وكذلك تحديد العوامل التي تؤثر على هذا الفهم. يستخدم هذا البحث نهجًا نوعيًا مع طريقة وصفية، حيث تم جمع البيانات من خلال المقابلات المتعمقة والملاحظة والتوثيق. يتألف المشاركون في البحث من سكان القرية ذوي خلفيات متنوعة من حيث التعليم والوظيفة والخبرة المالية.

أظهرت نتائج البحث أن مستوى فهم المجتمع للبنوك الإسلامية لا يزال منخفضًا، خاصة فيما يتعلق بالجوانب الفنية مثل آليات العقود وإجراءات التمويل، بالإضافة إلى الفروق الأساسية بين المنتجات الإسلامية والتقليدية. يتركز فهم المجتمع بشكل أكبر في المجال المعيارى، أي الاعتقاد بأن البنوك الإسلامية خالية من الربا، ولكن دون أن يترافق ذلك بمعرفة كافية حول طريقة عملها. وتشمل العوامل التي تؤثر على فهم المجتمع مستوى التعليم، والوصول إلى المعلومات، والبيئة الاجتماعية، فضلاً عن محدودية الخبرة المباشرة في التعامل مع البنوك الإسلامية.

بالإضافة إلى ذلك، توجد عوائق في الفهم تتعلق بالبعد المادي عن مكاتب البنوك الإسلامية، وانخفاض مستوى المعرفة الرقمية، وقوة العادة في استخدام البنوك التقليدية، والشك في أصالة مبادئ الشريعة في الممارسة العملية. تؤكد استنتاجات هذه الدراسة أنه لا يمكن تحسين فهم المجتمع للخدمات المصرفية الكلمات المفتاحية: المصرفية الإسلامية، وعي المجتمع، الثقافة المالية، المجتمعات الريفية، الإسلامية الشريعة الإسلامية.

UINSSC

PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

PEMAHAMAN MASYARAKAT PEDESAAN TERHADAP SISTEM PERBANKAN SYARIAH DI DESA PANGURAGAN CIREBON

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Oleh :

Rizka Nabillah

NIM : 1908203069

Menyetujui,

Pembimbing 1

Prof. Dr. H. Aan Saefani, M.Ag.
NIP. 19750601 2005011 008

Pembimbing 2

H. Eef Saefullah, M.Ag.
NIP. 19760312 2003121 003

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,


Dr. Wazir, M.Si.
NIP. 19830702 201101 1 008

NOTA DINAS

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UTN Siber Syekh Nurjati Cirebon
di
Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i **Rizka Nabillah**, NIM : 1908203069 dengan judul **"PEMAHAMAN MASYARAKAT PEDESAAN TERHADAP SISTEM PERBANKAN SYARIAH DI DESA PANGURAGAN CIREBON"**, Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut diatas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN SSC) Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqasyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Menyetujui,

Pembimbing 1

Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag.
NIP. 19750601 2005011 008

Pembimbing 2

H. Eef Saefulloh, M.Ag.
NIP. 19760312 2003121 003

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,



Dr. Wartoyo, M.Si.
NIP. 19830702 201101 1 008

UINSSC

LEMBAR PENGESAHAN

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “PEMAHAMAN MASYARAKAT PEDESAAN TERHADAP SISTEM PERBANKAN SYARIAH DI DESA PANGURAGAN CIREBON”, oleh Rizka Nabillah, NIM:1908203069, telah diajukan dalam sidang Munaqasyah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon pada Tanggal 28 April 2026

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

Sidang
Munaqosah,

Ketua Sidang,


Dr. Wahyuni M.S.
NIP. 19830701 201301 1 008

Sekretaris Sidang,


Nining Wahyuningsih, SE. MM
NIP. 19730930 200710 2 001

Penguji I,


Dr. Didi Sukardi, M.H.
NIP. 19691226 200912 1 001

Penguji II,


Dr. Achmad Oton Bustomi, Lc., M.Ag.
NIP. 19731223 200701 1 022

PERNYATAAN ORIENTASI SKRIPSI

PERNYATAAN ORIENTASI SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Rizka Nabillah

NIM : 1908203069

Tempat tanggal lahir : Cirebon, 27 Maret 2001

Alamat : Blok 5 RT 024 RW 008 Desa Panguragan Kec.
Panguragan Kab. Cirebon

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan **“PEMAHAMAN MASYARAKAT PEDESAAN TERHADAP SISTEM PERBANKAN SYARIAH DI DESA PANGURAGAN CIREBON”**, 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 resiko 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.

Cirebon, 30 Maret 2026

Saya Yang Menyatakan.


Rizka Nabillah
NIM. 1908203069



DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Peneliti dilahirkan di Cirebon, dari pasangan bernama Bapak Zaenal Arifin dan Ibu Ma'rifah. Peneliti merupakan anak pertama dari 3 bersaudara. Peneliti berusaha semaksimal mungkin untuk tidak mengecewakan kedua orangtuanya dan berjuang menjadi anak kebanggaan kedua orangtua serta menjadi kakak yang baik bagi dua saudaranya. Berikut merupakan data lengkap penelitian:

Nama : Rizka Nabillah
Tempat Tanggal Lahir : Cirebon, 27 Maret 2001
Alamat : Blok 5 RT 024 RW 008 Desa Panguragan Kec Panguragan Kab. Cirebon
Agama : Islam
No Hp : 085295002197
Email : rizkanabillah27@gmail.com

Jenjang Pendidikan yang pernah ditempuh oleh penulis adalah sebagai berikut :

1. 2007-2013 : SDN 1 Panguragan lor
2. 2013-2016 : MTsN Arjawinangun
3. 2016-2019 : SMAN 1 Arjawinangun
4. 2019-2026 : S1 Perbankan Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon

Penulis mengikuti program S-1 pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Program Studi Perbankan Syariah (PS) dan mengambil judul Skripsi “PEMAHAMAN MASYARAKAT PEDESAAN TERHADAP SISTEM PERBANKAN SYARIAH DI DESA PANGURAGAN (Rendahnya Tingkat Pemahaman Masyarakat Pedesaan Terhadap Perbankan Syariah. Faktro Sosial, Ekonomi, dan Kultural yang Menghambat Perbankan Syariah 2023-2025)”, dibawah bimbingan Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag dan Bapak

MOTO

***“ USAHA DAN KEBERANIAN TIDAK CUKUP TANPA
ADANYA TUJUAN DAN ARAH PERENCANAAN”***

DAN

***“ Tidak ada Solusi Cinta yang Lebih Indah Selain Pernikahan
(HR. IBNU MAJAH)”***



UINSSC

KATA PENGANTAR



Puji syukur penyusun panjatkan kehadiran Allah Swt. yang telah melimpahkan rahmat dan inayah-Nya sehingga laporan penelitian skripsi yang berjudul “PEMAHAMAN MASYARAKAT PEDESAAN TERHADAP SISTEM PERBANKAN SYARIAH DI DESA PANGURAGAN (Rendahnya Tingkat Pemahaman Masyarakat Pedesaan Terhadap Perbankan Syariah. Faktro Sosial, Ekonomi, dan Kultural yang Menghambat Perbankan Syariah 2023-2025)”, ini dapat diselesaikan. Skripsi ini disusun untuk memenuhi sebagian persyaratan untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Perbankan Syariah (S-1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI). Suatu kebanggaan bagi penulis karena dapat menyelesaikan penelitian sehingga dapat menyusun skripsi ini tepat pada waktunya. Dengan segala kerendahan hati, penulis menyadari telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, selaku Rektor UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon dan Pembimbing Skripsi I dan Bapak H. Eef Saefulloh, M.Ag, selaku Dosen Pembimbing Skripsi II yang telah banyak memberikan petunjuk, pengarahan, saran dan bimbingannya kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. Wartoyo, M.Si. selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah dan ibu Nining Wahyuningsih, SE., MM, selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah.
4. Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si, selaku Dosen Pembimbing Akademik yang selalu memberi arahan dan bimbingan selama perkuliahan.
5. Segenap Dosen Jurusan Perbankan Syariah, terima kasih atas ilmu yang telah diberikan kepada penulis.

6. Kedua orang tua penulis Bapak Zaenal Arifin dan Ibu Ma'rifah, keluarga lainnya serta Adek Ternyusahin Ade Azkiyah dan Auli ana Salfinah tercinta yang telah memberikan do'a,
7. Kepada Suami Ahmad Zulfa Angsori dan Anak Solehah dan Cantik Arasya Nabila Zaakiyah yang selalu hadir dengan cinta, doa dan semangatnya merupakan kekuatan terbesar peneliti untuk terus belajar dan kuat ketika menghadapi situasi yang tersulit sekalipun.
8. Untuk sahabat-sahabat penulis, Siti Fatmawati, Endang Triastuti Adyaningsih, Nisa Siti Nasrillah, Damita Putri, Putri Fakhira, (meskipun sudah lulus duluan tapi selalu menyemangati), arif, topik, gofur, akbar, serta sahabat- sahabat dilingkungan rumah yang selalu support penulis Indah Noviyanti, Sri Andani, Nani Jubaedah, Sri ayu, Intan Atika, dan Cindy motivasi dan dukungan untuk penulis bagi penyempurnaan skripsi ini.
9. Teman-teman seperjuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam urusan Perbankan Syariah, khususnya keluarga besar Perbankan Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon angkatan 2019 yang selama 5,5 tahun Bersama menjalani studi.

Cirebon, 30 Maret 2026

Pemulis,



Rizka Nabillah
NIM. 1908203069

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
الملخ ص	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
NOTA DINAS	v
LEMBAR PENGESAHAN.....	v
PERNYATAAN ORIENTASI SKRIPSI	vii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	vii
MOTO	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
A. Konsonan	xvii
B. Vokal.....	xviii
C. Vokal Panjang	xix
D. Ta' Marbutah	xix
E. Syaddah (Tasydid).....	xx
F. Kata Sandang	xx
G. Hamzah.....	xxi
H. Penulis Kata	xxi
I. Huruf Kapital	xxi
J. Tajwid	xxii

BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Identifikasi Masalah	6
C. Batasan Masalah.....	7
D. Rumusan Masalah	7
E. Tujuan Penelitian.....	8
F. Manfaat Penelitian.....	8
G. Penelitian Terdahulu	9
H. Kerangka Pemikiran	11
Gambar 1. 1 Kerangka Pemikiran.....	13
I. Metodologi Penelitian.....	14
BAB II LANDASAN TEORI.....	23
A. Pengertian Perbankan Syariah	23
B. Prinsip dan Operasional Perbankan Syariah.....	25
C. Pengertian Pemahaman Masyarakat.....	27
D. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Pemahaman Masyarakat terhadap Perbankan Syariah	30
E. Hambatan-Hambatan dalam Mengakses Produk dan Layanan Perbankan Syariah	35
BAB III METODELOGI PENELITIAN.....	39
A. Pendekatan dan jenis Penelitian	39
B. Lokasi dan Waktu Penelitian.....	40
C. Sumber Data.....	41
D. Subjek dan Informasi Penelitian	42
E. Teknik Pengumpulan Data	44

F. Teknik Analisis Data	45
G. Uji Keabsahan Data.....	48
H. Tahapan Penelitian	49
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	54
A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian	54
B. Gambaran Umum Informan Penelitian	60
Tabel 4.1. Profil Informan Penelitian	61
C. Hasil Data Penelitian	61
D. Analisis Data.....	77
Tabel 4.2 Sintesis Analisis Data.....	77
E. Pembahasan	78
BAB V PENUTUP.....	82
A. Kesimpulan.....	82
B. Saran.....	82
Daftar Pustaka	84

UINSSC