

**PERSEPSI PELAKU USAHA MIKRO KECIL DAN  
MENENGAH (UMKM) TERHADAP PRODUK BANK  
SYARIAH DI KECAMATAN PLUMBON KABUPATEN  
CIREBON**

**SKRIPSI**

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



Oleh:

**UTAMI RESTU ANGGIA**

**NIM. 2282110008**

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

**PERSEPSI PELAKU USAHA MIKRO KECIL DAN  
MENENGAH (UMKM) TERHADAP PRODUK BANK  
SYARIAH DI KECAMATAN PLUMBON KABUPATEN  
CIREBON**

**SKRIPSI**

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

Oleh:

**UTAMI RESTU ANGGIA**

**NIM. 2282110008**

**UINSSC**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER**  
**SYEKH NURJATI CIREBON**

**KEMENTRIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER (UIN)**

**SYEKH NURJATI CIREBON**

**TAHUN 1447 H/ 2026 M**

## ABSTRAK

### **Utami Restu Anggia, NIM: 2282110008 "Persepsi Pelaku Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) terhadap Produk Bank Syariah di Kecamatan Plumbon Kabupaten Cirebon", 2026**

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) memiliki peran strategis dalam perekonomian nasional, namun akses pelaku UMKM terhadap layanan perbankan syariah masih sangat terbatas. Kondisi ini diperparah dengan ketiadaan kantor bank syariah di Kecamatan Plumbon, di mana satu-satunya lembaga keuangan yang tersedia adalah PT BPR Kabupaten Cirebon (Perseroda) sebagai bank konvensional milik pemerintah daerah. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis tingkat pengetahuan dan pemahaman pelaku UMKM terhadap prinsip dan produk bank syariah, mendeskripsikan persepsi pelaku UMKM terhadap manfaat, kemudahan, dan keunggulan produk bank syariah dibandingkan bank konvensional, serta mengidentifikasi faktor-faktor yang memengaruhi persepsi tersebut di Kecamatan Plumbon, Kabupaten Cirebon.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif deskriptif dengan teknik pengumpulan data melalui wawancara mendalam, observasi, dan dokumentasi. Informan penelitian berjumlah 30 pelaku UMKM aktif yang dipilih menggunakan teknik purposive sampling. Data dianalisis melalui tahapan reduksi data, penyajian data, serta penarikan kesimpulan dan verifikasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa sebanyak 20 dari 30 informan (66,7%) belum menggunakan produk bank syariah, sementara hanya 10 informan (33,3%) yang telah menggunakannya. Tingkat pengetahuan dan pemahaman pelaku UMKM terhadap produk bank syariah masih tergolong rendah, khususnya di kalangan non-pengguna yang hanya mengenal konsep bebas bunga tanpa memahami produk seperti murabahah, mudharabah, dan musyarakah. Informan pengguna memiliki persepsi positif terhadap manfaat dan keunggulan produk bank syariah, sementara non-pengguna cenderung membentuk persepsi berdasarkan informasi tidak lengkap dari lingkungan sekitar. Terdapat tiga faktor yang memengaruhi persepsi pelaku UMKM, yaitu faktor fungsional, faktor struktural, dan faktor situasional, di mana faktor situasional berupa ketiadaan kantor bank syariah di Kecamatan Plumbon menjadi faktor yang paling dominan.

**Kata Kunci:** Persepsi, UMKM, Bank Syariah, Literasi Keuangan

## **ABSTRACT**

***Utami Restu Anggia, NIM: 2282110008 "Perception of Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) on Sharia Bank Products in Plumbon District, Cirebon Regency", 2026***

Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) have a strategic role in the national economy, but MSME actors' access to Islamic banking services is still very limited. This condition is exacerbated by the absence of an Islamic bank office in Plumbon District, where the only available financial institution is PT BPR Cirebon Regency (Perseroda) as a conventional bank owned by the local government. This study aims to analyze the level of knowledge and understanding of MSME actors on the principles and products of Islamic banks, describe the perception of MSME actors on the benefits, conveniences, and advantages of Islamic bank products compared to conventional banks, and identify the factors that affect these perceptions in Plumbon District, Cirebon Regency.

This study uses a descriptive qualitative approach with data collection techniques through in-depth interviews, observations, and documentation. The research informants amounted to 30 active MSME actors who were selected using purposive sampling techniques. Data is analyzed through the stages of data reduction, data presentation, as well as drawing conclusions and verification.

The results showed that as many as 20 out of 30 informants (66.7%) had not used Islamic bank products, while only 10 informants (33.3%) had used them. The level of knowledge and understanding of MSME actors towards Islamic bank products is still relatively low, especially among non-users who only know the concept of interest-free without understanding products such as murabahah, mudharabah, and musyarakah. User informants have a positive perception of the benefits and advantages of Islamic bank products, while non-users tend to form perceptions based on incomplete information from the surrounding environment. There are three factors that affect the perception of MSME actors, namely functional factors, structural factors, and situational factors, where situational factors in the form of the absence of an Islamic bank office in Plumbon District are the most dominant factors.

***Keywords:*** *Perception, MSMEs, Sharia Bank, Financial Literacy*

## ملخص

أوتامي ريستو أنجيا، NIM: 2282110008 "تصور المؤسسات الصغيرة والصغيرة والمتوسطة (MSMEs) على منتجات بنك الشريعة في منطقة بلومبون، مقاطعة سيريبون"، 2026

تلعب المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الصغيرة والمتوسطة دورا استراتيجيا في الاقتصاد الوطني، لكن وصول الجهات الصغيرة والمتوسطة إلى الخدمات المصرفية الإسلامية لا يزال محدودا للغاية. وتتفاقم هذه الحالة بسبب غياب مكتب بنك إسلامي في منطقة بلومبون، حيث المؤسسة المالية الوحيدة المتاحة هي بنك PT BPR سيريبون ريجنسي (بيرسيرودا) كبنك تقليدي مملوك للحكومة المحلية. تهدف هذه الدراسة إلى تحليل مستوى المعرفة والفهم لدى الفاعلين في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة حول مبادئ ومنتجات البنوك الإسلامية، ووصف تصورهم لفوائد ومزايا منتجات البنوك الإسلامية مقارنة بالبنوك التقليدية، وتحديد العوامل التي تؤثر على هذه التصورات في منطقة بلومبون، مقاطعة سيريبون.

تستخدم هذه الدراسة نهجا وصفيا نوعيا مع تقنيات جمع البيانات من خلال مقابلات معمقة وملاحظات وتوثيق. بلغ عدد المخبرين الباحثين 30 ممثلا نشطا من MSME تم اختيارهم باستخدام تقنيات أخذ عينات هادفة. يتم تحليل البيانات من خلال مراحل تقليل البيانات، وعرض البيانات، بالإضافة إلى استخلاص الاستنتاجات والتحقق.

أظهرت النتائج أن ما يصل إلى 20 من أصل 30 مخبرا (66.7%) لم يستخدموا منتجات البنوك الإسلامية، بينما استخدمها 10 فقط (33.3%) فقط. مستوى المعرفة والفهم لدى جهات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة تجاه منتجات البنوك الإسلامية لا يزال منخفضا نسبيا، خاصة بين غير المستخدمين الذين يعرفون فقط مفهوم الفائدة بدون فوائد دون فهم منتجات مثل المراجعة، التدريب، والمسير كاه. لدى المخبرين من المستخدمين تصور إيجابي لفوائد ومزايا منتجات البنوك الإسلامية، بينما يميل غير المستخدمين إلى تكوين تصورات بناء على معلومات غير مكتملة من البيئة المحيطة. هناك ثلاثة عوامل تؤثر على تصور الجهات الفاعلة في الشركات الصغيرة والمتوسطة ومتوسطة، وهي العوامل الوظيفية، والعوامل الهيكلية، والعوامل الظرفية، حيث أن العوامل الظرفية مثل غياب مكتب بنك إسلامي في منطقة بلومبون هي العوامل الأكثر هيمنة..

**الكلمات المفتاحية:** الإدراك، المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، بنك الشريعة، الثقافة المالية

UINSSC  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON

## LEMBAR PERSETUJUAN

PERSEPSI PELAKU USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH  
(UMKM) TERHADAP PRODUK BANK SYARIAH DI KECAMATAN  
PLUMBON KABUPATEN CIREBON

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

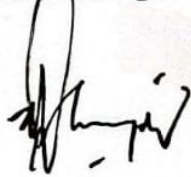
Oleh:

**Utami Restu Anggia**

NIM. 2282110008

Pembimbing

Pembimbing I



**Dr. H. Didi Sukardi, M.H.**

NIP. 196912262009121001

Pembimbing II



**Drs. H. Robbani, M.M., M.Ag.**

NIP. 196203141984121001

Mengetahui,

**Ketua Jurusan Perbankan Syariah**



NIP. 198307022011011008

## NOTA DINAS

Kepada,  
Yth. Ketua Jurusan Perbankan Syariah  
Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon  
Di Cirebon

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah melaksanakan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i Utami Restu Anggia, NIM 2282110008 dengan judul **“Persepsi Pelaku Usaha Mikro Kecil dan Menengah (Umk) Terhadap Produk Bank Syariah Di Kecamatan Plumbon Kabupaten Cirebon”**.

Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam (FEBI) Universitas Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb.*

Menyetujui,

Pembimbing I

Dr. H. Didi Sukardi, M.H.

NIP. 196912262009121001

Pembimbing II

Drs. H. Robbani, M.M., M.Ag.

NIP. 196203141984121001

Mengetahui

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Wartoyo, M.Si.

NIP. 198307022011011008

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: “Persepsi Pelaku Usaha Mikro Kecil dan Menengah (Ukm) Terhadap Produk Bank Syariah Di Kecamatan Plumbon Kabupaten Cirebon” oleh Utami Restu Anggia, NIM: 2282110008. Telah diajukan dalam sidang Munaqosyah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada 13 Mei 2026.

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 MUNAQOSAH

Ketua Sidang



Dr. Wartoyo, M.Si.  
NIP. 198307022011011008

Sekretaris Sidang

Hj. Nining Wahyuningsih, S.E., M.M.  
NIP. 197309302007102001

Penguji I

Dr. Wartoyo, M.Si.  
NIP. 198307022011011008

Penguji II

Hafni Khairunnisa, M.Sc.  
NIP. 198808262018012002

## PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

*Bismillahirrahmannirrahim*

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Utami Restu Anggia

NIM : 2282110008

Tempat, Tanggal Lahir Alamat : Desa Depok, Blok Demangan Kidul RT/RW  
12/04, Kec. Depok, Kab. Cirebon

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“Persepsi Pelaku Usaha Mikro Kecil dan Menengah (Ukm) Terhadap Produk Bank Syariah Di Kecamatan Plumbon Kabupaten Cirebon”** ini beserta isinya adalah benar-benar karya sendiri. Seluruh ide, pendapat atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya bersedia menanggung segala risiko atau sanksi yang diberikan sesuai peraturan yang berlaku, apabila di kemudian hari ditemukan pelanggaran etika keilmuan atau adanya klaim terhadap orisinalitas karya saya ini.

Cirebon, 13 Mei 2026

Saya yang menyatakan



**Utami Restu Anggia**

**NIM. 2282110008**

## KATA PERSEMBAHAN

Segala puji bagi Allah SWT karena atas ridho-Nya skripsi ini bisa di selesaikan dengan baik, sholawat serta salam bagi junjunganku, Nabi Muhammad SAW atas teladannya. Skripsi ini aku persembahkan:

Teruntuk kedua orang tua tercinta, Ayah Budiono dan Ibu Kartini, sosok paling istimewa dalam hidupku. Terima kasih atas segala kasih sayang, doa, dukungan, serta pengorbanan yang tiada henti dalam setiap langkah hidupku. Ayah dan Ibu selalu membimbing, mengingatkan, dan memberi semangat hingga aku dapat menyelesaikan skripsi ini. Aku menyadari bahwa aku bukan apa-apa tanpa doa dan dukungan dari Ayah dan Ibu. Mohon maaf atas segala kesalahan dan kekuranganku. Semoga Ayah dan Ibu selalu diberikan kesehatan, dan semoga aku masih diberi banyak waktu untuk bisa membahagiakan Ayah dan Ibu. Love you so much.

Karya ini juga penulis persembahkan untuk adikku yang paling ganteng. Rangga Dwi Julianto, yang selalu memberikan dukungan, semangat, serta menjadi salah satu alasan penulis untuk terus berjuang dan menyelesaikan pendidikan ini.

Tak lupa, terimakasih kepada Dosen pembimbing skripsi yakni Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H. dan Bapak Drs. H. Robbani, M.M.. M.Ag. atas bimbingan, arahan, masukan serta kesabaran yang telah diberikan selama proses pengerjaan skripsi.

Untuk teman-teman seperjuanganku, yang tidak bisa disebutkan satu persatu terimakasih selalu membersamai dalam proses skripsi ini, saling menguatkan dan berbagi tawa serta air mata. Terimakasih untuk cerita, pelukan hangat dan semangat yang tak pernah padam.

Terakhir, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang mendalam kepada diri sendiri, Utami Restu Anggia. Yang telah berjuang dan bertahan hingga sejauh ini. Terima kasih karena tidak menyerah dalam menghadapi berbagai tantangan, tetap kuat dalam keadaan sulit, dan terus berusaha menyelesaikan apa yang telah dimulai. Proses ini bukan hal yang mudah, namun aku mampu melewatinya. Semoga pencapaian ini menjadi langkah awal untuk perjalanan yang lebih baik ke depannya.

## MOTO

“ Allah tidak mengatakan hidup ini mudah. Tetapi Allah berjanji, bahwa sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan.”

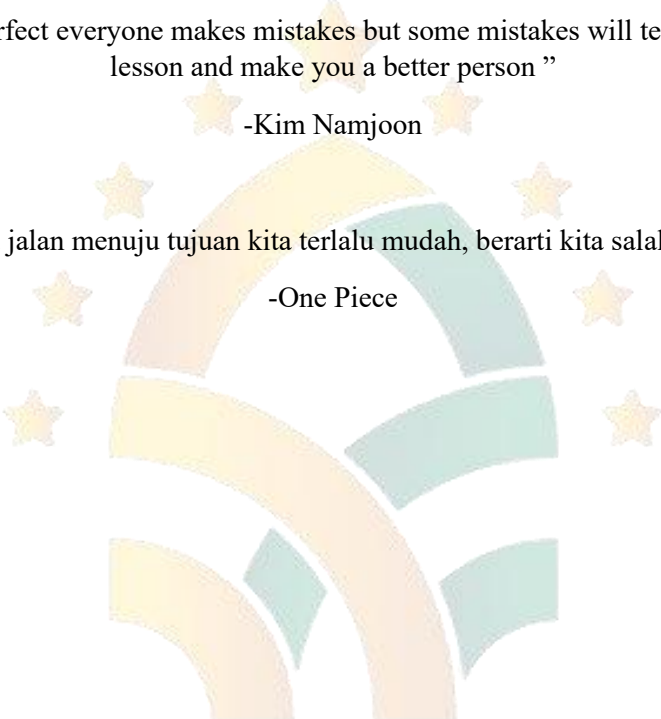
(Qs. Al-Insyirah:5-6)

“ Nobody’s perfect everyone makes mistakes but some mistakes will teach you a great lesson and make you a better person ”

-Kim Namjoon

“ Kalau jalan menuju tujuan kita terlalu mudah, berarti kita salah jalan ”

-One Piece



# UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama lengkap Utami Restu Anggia, dilahirkan di Cirebon pada tanggal 09 Desember 2003 dari pasangan Bapak Budiono dan Ibu Kartini. Merupakan anak ke 1 (satu) dari 2 (dua) bersaudara. Penulis merupakan Warga Negara Indonesia dan beragama Islam yang bertempat tinggal di Desa Depok Rt/Rw 12/04, Kecamatan Depok, Kabupaten Cirebon.

Penulis menyelesaikan pendidikan formal, yaitu:

1. TK Azzahra lulus tahun (2010)
2. SDN 1 Depok lulus tahun (2010-2016)
3. SMPN 1 Depok lulus tahun (2016-2019)
4. SMAN 1 Dukupuntang lulus tahun (2019-2022)

Pada tahun 2022 penulis melanjutkan pendidikan program (S1) pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) di Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon. Dengan judul skripsi **“PERSEPSI USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) TERHADAP PRODUK BANK SYARIAH DI KECAMATAN KABUPATEN CIREBON”** dibawah bimbingan Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H. dan Bapak Drs. H. Robbani, M.M., M.Ag.

## PEDOMAN LITERASI

Penulisan transliterasi Arab-Latin dalam skripsi ini berdasarkan Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI No. 158 tahun 1987 dan no. 0543 b/u/1987 yang secara garis besar dapat diuraikan sebagai berikut:

### A. Konsonan

Konsonan bahasa Arab yang dalam sistem penulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam Transliterasi ini sebagian dilambangkan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Di bawah ini daftar huruf Arab itu dan Transliterasinya dengan huruf Latin.

| No | Huruf Arab | Nama | Huruf Latin        | Nama                         |
|----|------------|------|--------------------|------------------------------|
| 1  | ا          | Alif | Tidak dilambangkan | Tidak dilambangkan           |
| 2  | ب          | Ba   | B                  | Be                           |
| 3  | ت          | Ta   | T                  | Te                           |
| 4  | ث          | Ša   | Š                  | Es<br>(dengan tidak jelas)   |
| 5  | ج          | Jim  | J                  | Je                           |
| 6  | ح          | Ha   | H                  | Ha<br>(dengan titik dibawah) |
| 7  | خ          | Kha  | Kh                 | Ka dan ha                    |
| 8  | د          | Dal  | D                  | De                           |

|    |   |      |    |                                |
|----|---|------|----|--------------------------------|
| 9  | ذ | Ẓal  | Ẓ  | Zet<br>(Dengan titik diatas)   |
| 10 | ر | Ra   | R  | Er                             |
| 11 | ز | Zai  | Z  | Zet                            |
| 12 | س | Sin  | S  | Es                             |
| 13 | ث | Syin | Sy | Es dan Ye                      |
| 14 | ص | Ṣad  | Ṣ  | Es<br>(Dengan titik di bawah)  |
| 15 | ض | Ḍad  | Ḍ  | De<br>(Dengan titik di bawah)  |
| 16 | ط | Ṭa   | Ṭ  | Te<br>(Dengan titik di bawah)  |
| 17 | ظ | Ẓa   | Ẓ  | Zet<br>(Dengan titik di bawah) |
| 18 | ع | ‘ain | ‘  | Koma terbalik<br>(didas)       |
| 19 | غ | Gain | G  | Ge                             |
| 20 | ف | Fa   | F  | Ef                             |
| 21 | ق | Qaf  | Q  | Ki                             |

|    |   |        |    |          |
|----|---|--------|----|----------|
| 22 | ك | Kaf    | K  | Ka       |
| 23 | ل | Lam    | L  | El       |
| 24 | م | Mim    | M  | Em       |
| 25 | ن | Nun    | N  | En       |
| 26 | و | Wau    | W  | We       |
| 27 | ه | Ha     | H  | Ha       |
| 28 | ء | Hamzah | ء, | Apostrof |
| 29 | ي | Ya     | Y  | Ye       |

## B. Vokal

### 1. Vokal Tunggal

| No | Huruf Arab | Nama   | Huruf Lain | Nama |
|----|------------|--------|------------|------|
| 1  | ( َ ) َ    | Fathah | A          | A    |
| 2  | ( ِ ) ِ    | Kasrah | I          | I    |
| 3  | ( ُ ) ُ    | Dammah | U          | U    |

### 2. Vokal Rangkap

Lambang yang diunakan untuk vokal rangkap adalah gabungan antara harakat dan huruf, dengan transliterasi berupa gabungan huruf.

| No | Huruf Arab  | Nama          | Huruf Lain | Nama    |
|----|-------------|---------------|------------|---------|
| 1  | ي َ ° ُ َ.. | Fathah dan Ya | Ai         | A dan U |

|   |      |                   |    |         |
|---|------|-------------------|----|---------|
| 2 | وْ.. | Fathah dan<br>Wau | Au | A dan U |
| 3 | يْ.. | Fathah dan Ya     | Ai | A dan U |

### 3. Vokal Panjang

| No | Huruf Arab | Nama                       | Huruf Latin | Nama                  |
|----|------------|----------------------------|-------------|-----------------------|
| 1  | أْ..       | Fathah dan<br>Alif atau Ya | Ā           | A dan garis<br>diatas |
| 2  | يْ..       | Kasrah dan<br>Ya           | Ī           | I dan garis<br>diatas |
| 3  | وْ..       | Dammah<br>dan Wau          | Ū           | U dan garis<br>diatas |

### 4. Ta'marbutoh

Ta'marbutoh ini diatur dalam tiga kategori:

- Huruf *ta'marbutoh* pada kata berdiri sendiri, huruf tersebut ditransliterasikan menjadi /h/, misalnya: مَحْكَمَ menjadi *mahkamah*
- Jika Huruf *ta'marbutoh* diikuti oleh kata sifat (*na'at*), huruf tersebut ditransliterasikan menjadi /h/, misalnya: مَدِينَةُ الْمُنَوَّارِ menjadi *al-madinah al-munawwarah*
- Jika huruf Ta'marbutoh diikuti oleh kata benda (*isim*), huruf tersebut ditransliterasikan menjadi /t/ misalnya: رَاوْدَةُ لَافْطَلَا menjadi *raudat al-atfa*.

### 5. Huruf Ganda (Syaddah atau tasydid)

Syaddah atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan arab dilambangkan dengan tanda (ـ ّ ـ), dalam transliterasi ini tanda *syaddah* tersebut dilambangkan dengan huruf yang sama (konsonan ganda). Contoh: نَزَّنَ menjadi *nazzala*.

## KATA PENGANTAR

Segala puja dan puji bagi Allah Subhanahu Wataala, Tuhan semesta alam yang telah melimpahkan segala rahmat dan karunia-Nya, sehingga saya dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul **“PERSEPSI USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) TERHADAP PRODUK BANK SYARIAH DI KECAMATAN KABUPATEN CIREBON”** dengan baik. Shalawat serta salam selalu terhanturkan untukmu Baginda Agung Ya Rasulullah, karena beliau kami dapat mengetahui mana yang benar dan mana yang salah.

Suatu kebanggaan yang tak terkira bagi diri saya dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini tepat pada waktunya. Saya sepenuhnya menyadari bahwa skripsi ini tidak akan terselesaikan tanpa adanya campur tangan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, izinkan saya untuk menyampaikan rasa terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag., selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon. Sekaligus selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, arahan, serta masukan dengan penuh kesabaran dalam penyusunan skripsi ini.
3. Bapak Dr. Layaman, S.E., M.Si., selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
4. Ibu Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si., selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
5. Bapak Dr. Wartoyo, M.S.I., selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
6. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, S.E., M.M., selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

7. Ibu Rita Kusumadewi, MM selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan arahan dan bimbingan selama masa perkuliahan.
8. Bapak Drs. H. Robbani, M.M.. M.Ag., selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan arahan dan bimbingan secara konstruktif dalam penyempurnaan skripsi ini.
9. Seluruh dosen dan tenaga kependidikan di lingkungan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, khususnya Jurusan Perbankan Syariah, Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
10. Terima kasih kepada seluruh keluarga besar penulis, yang tak henti-hentinya memberikan nasihat, doa dan dukungan kepada penulis baik materi maupun non materi.
11. Untuk sahabat selama kuliah, Selvi, Aeni, Egnis, Teti, dan Dea, terima kasih telah memberikan dukungan dan bantuan dari awal perkuliahan hingga saat ini, *see you on top girlss* sukses terus ya.
12. Kepada teman-teman KKN 46 Desa Sambeng, terutama kepada Ika dan Indah yang telah berbagi kebersamaan dan pengalaman selama masa pengabdian.
13. Kepada seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini.
14. Untuk Kim Namjoon, Kim Soekjin, Min Yoongi, Jung Hoseok, Park Jimin, Kim Taehyung, Jeon Jungkook BTS (Bangtan Sonyeondan). Terimakasih telah menjadi penghiburku disaat lelahnya menjalani penulisan skripsi ini, terimakasih sudah menemani keseharian yang panjang dan berat ini selama kurang lebih enam tahun kebelakang.
15. *Last but not least, I would like to thank myself, Utami Restu Restu, for believing in myself, for working hard to reach this point, and for staying committed throughout the process. I am grateful for my strength in facing challenges, for not giving up, and for continuing to move forward despite all the difficulties.*

Penulis menyampaikan penghargaan dan terima kasih yang tulus atas segala dukungan, bantuan, dan doa yang telah diberikan selama proses penyusunan

skripsi ini. Semoga Allah SWT membalas setiap kebaikan dengan pahala dan keberkahan yang berlipat ganda.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa masih banyak terdapat kekurangan dalam penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, sangat diharapkan kritik dan saran yang membangun demi kesempatan skripsi ini. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua, *Aamiin. Jazakumullah Khairan Katsiran*

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb.*

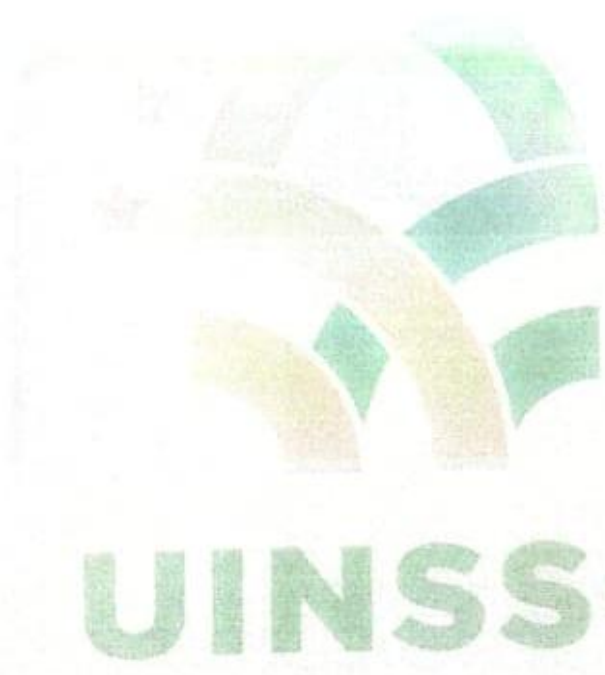
Cirebon, 13 Mei 2026

Penulis



Utami Restu Anggia

NIM: 2282110008



UINSSC

SYEKH NURIATI CIREBON

## DAFTAR ISI

|                                     |      |
|-------------------------------------|------|
| ABSTRAK.....                        | i    |
| <i>ABSTRACT</i> .....               | ii   |
| ملخص.....                           | iii  |
| LEMBAR PERSETUJUAN.....             | iv   |
| NOTA DINAS .....                    | v    |
| LEMBAR PENGESAHAN .....             | vi   |
| PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI..... | vii  |
| KATA PERSEMBAHAN.....               | viii |
| MOTO .....                          | ix   |
| PEDOMAN LITERASI .....              | xi   |
| DAFTAR LAMPIRAN .....               | xxiv |
| BAB 1 PENDAHULUAN .....             | 1    |
| A. Latar Belakang Masalah.....      | 1    |
| B. Perumusan Masalah .....          | 6    |
| 1. Identifikasi Masalah .....       | 6    |
| 2. Pembatasan Masalah .....         | 7    |
| 3. Rumusan Masalah .....            | 7    |
| C. Tujuan Penelitian.....           | 8    |
| D. Manfaat Penelitian .....         | 8    |
| E. Metodologi Penelitian .....      | 9    |
| 1. Metode Penelitian.....           | 9    |
| 2. Pendekatan Penelitian .....      | 10   |
| 3. Lokasi dan Waktu Penelitian..... | 10   |

|                                                     |                                                                                                       |    |
|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 4.                                                  | Subjek dan Objek Penelitian .....                                                                     | 11 |
| 5.                                                  | Sumber data.....                                                                                      | 11 |
| 6.                                                  | Teknik Pengumpulan Data .....                                                                         | 13 |
| 8.                                                  | Teknik Keabsahan Data.....                                                                            | 14 |
| F.                                                  | Penelitian Terdahulu.....                                                                             | 16 |
| G.                                                  | Kerangka Pemikiran.....                                                                               | 26 |
| H.                                                  | Sistematika Penulisan .....                                                                           | 28 |
| BAB II LANDASAN TEORI PERSEPSI PELAKU UMKM TERHADAP |                                                                                                       |    |
| BANK SYARIAH.....                                   |                                                                                                       | 29 |
| A.                                                  | Persepsi Pelaku UMKM.....                                                                             | 29 |
| 1.                                                  | <i>Grand Theory</i> Persepsi.....                                                                     | 29 |
| 2.                                                  | Pengertian Persepsi .....                                                                             | 30 |
| 3.                                                  | Syarat Terjadinya Persepsi .....                                                                      | 31 |
| B.                                                  | Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM).....                                                           | 32 |
| 1.                                                  | Pengertian Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM).....                                               | 32 |
| 2.                                                  | Jenis-Jenis Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) Menurut<br>Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2008..... | 33 |
| 3.                                                  | Karakteristik Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) .....                                           | 34 |
| 4.                                                  | Sumber Permodalan .....                                                                               | 35 |
| C.                                                  | Bank Syariah .....                                                                                    | 35 |
| 1.                                                  | Pengertian Bank Syariah .....                                                                         | 35 |
| 2.                                                  | Produk Bank Syariah .....                                                                             | 36 |
| 3.                                                  | Fungsi Bank Syariah .....                                                                             | 42 |
| 4.                                                  | Perbandingan Bank Syariah dengan Bank Konvensional .....                                              | 42 |
| 5.                                                  | Teori Pengetahuan Konsumen Tentang Produk Bank Bank Syariah ....                                      | 43 |

|                                                                                                                                                         |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| BAB III DESKRIPSI PELAKU UMKM DI KECAMATAN PLUMBON                                                                                                      |    |
| KABUPATEN CIREBON.....                                                                                                                                  | 45 |
| A. Sejarah Kecamatan Plumbon Kabupaten Cirebon .....                                                                                                    | 45 |
| B. Gambaran Umum Kecamatan Plumbon .....                                                                                                                | 47 |
| 1. Kecamatan Plumbon meliputi lima belas Kelurahan antara lain: .....                                                                                   | 47 |
| 2. Letak Geografis.....                                                                                                                                 | 48 |
| 3. Luas dan Batas Wilayah .....                                                                                                                         | 48 |
| 4. Kondisi Demografis .....                                                                                                                             | 48 |
| C. Kondisi UMKM di Kecamatan Plumbon.....                                                                                                               | 49 |
| D. Akses Lembaga Keuangan Syariah di Kecamatan Plumbon .....                                                                                            | 51 |
| BAB IV PERSEPSI PELAKU UMKM TERHADAP PRODUK BANK                                                                                                        |    |
| SYARIAH DI KECAMATAN PLUMBON KABUPATEN CIREBON .....                                                                                                    | 54 |
| A. Hasil Penelitian .....                                                                                                                               | 54 |
| 1. Tingkat Pengetahuan dan Pemahaman Pelaku UMKM di Kecamatan Plumbon terhadap Prinsip dan Produk Bank Syariah.....                                     | 60 |
| 2. Persepsi Pelaku UMKM di Kecamatan Plumbon terhadap Manfaat, Kemudahan, dan Keunggulan Produk Bank Syariah Dibandingkan Produk Bank Konvensional..... | 63 |
| B. Pembahasan Penelitian.....                                                                                                                           | 70 |
| 1. Tingkat Pengetahuan dan Pemahaman Pelaku UMKM di Kecamatan Plumbon terhadap Prinsip dan Produk Bank Syariah.....                                     | 70 |
| 2. Persepsi Pelaku UMKM di Kecamatan Plumbon terhadap Manfaat, Kemudahan, dan Keunggulan Produk Bank Syariah Dibandingkan Produk Bank Konvensional..... | 76 |
| 3. Faktor-Faktor yang Memengaruhi Persepsi Pelaku UMKM terhadap Penggunaan Produk Bank Syariah di Kecamatan Plumbon .....                               | 81 |
| BAB V PENUTUP.....                                                                                                                                      | 93 |

|                     |     |
|---------------------|-----|
| A. Kesimpulan ..... | 93  |
| B. Saran.....       | 94  |
| DAFTAR PUSTAKA..... | 96  |
| LAMPIRAN.....       | 102 |



**UINSSC**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON**

## DAFTAR TABEL

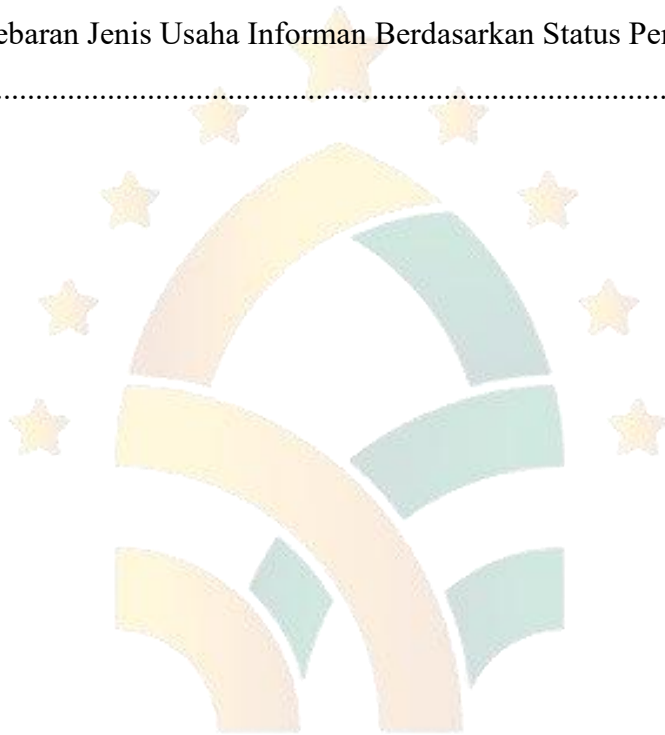
|                                                                           |    |
|---------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabel 1. 1 Kajian Peneltian Terdahulu.....                                | 17 |
| Tabel 3. 1 Penduduk Kecamatan Plumbon di Rinci Menurut Jenis Kelamin..... | 49 |
| Tabel 3. 2 Kondisi Sosial.....                                            | 50 |
| Tabel 3. 3 Jenis UMKM di Kecamatan Plumbon.....                           | 51 |
| Tabel 4.1 Informan Penelitian.....                                        | 54 |



**UINSSC**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER**  
**SYEKH NURJATI CIREBON**

## DAFTAR GAMBAR

|                                                                                             |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Gambar 1. 1 Kerangka Pemikiran .....                                                        | 27 |
| Gambar 3. 1 Peta Kecamatan Plumbon .....                                                    | 45 |
| Gambar 4. 1 Status Penggunaan Bank Syariah Oleh Informan Di Kecamatan<br>Plumbon .....      | 57 |
| Gambar 4. 2 Sebaran Jenis Usaha Informan Berdasarkan Status Penggunaan Bank<br>Syariah..... | 59 |



**UINSSC**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER**  
**SYEKH NURJATI CIREBON**

## DAFTAR LAMPIRAN

|                                                      |     |
|------------------------------------------------------|-----|
| Lampiran 1 Surat Pengantar Penelitian.....           | 102 |
| Lampiran 2 Surat Keterangan Selesai Penelitian ..... | 103 |
| Lampiran 3 Pedoman Wawancara.....                    | 103 |
| Lampiran 4 Transkrip Hasil Wawancara .....           | 105 |
| Lampiran 5 Dokumentasi Wawancara .....               | 166 |
| Lampiran 6 Kartu Bimbingan Skripsi.....              | 167 |
| Lampiran 7 Bukti Cek Turnitin.....                   | 168 |



# UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON