

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI USTADZ DAN
USTADZAH PONDOK PESANTREN MIFTAHUSSALAM
DESA PENAGAN KECAMATAN MENDOBARAT
MENGUNAKAN PRODUK BANK KONVENSIONAL**



SKRIPSI

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)**

Oleh :

TRIFIANI NIRMALA PUTRI

1931133

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Kepada :

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGRI (IAIN)

SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK

BANGKA BELITUNG

2026



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
Jalan Raya Petaling KM 13 Kec. Mendo Barat Kab. Bangka Prov. Kep. Babel 33173
E-mail: humas@iainsasbabel.ac.id fasab@iainsasbabel.ac.id
Website: www.iainsasbabel.ac.id

SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI

NOMOR : 129/In.40/FS/PP.00.9/07/2026

Berdasarkan Surat Pernyataan Bebas Plagiat dari mahasiswa, serta merujuk pada Hasil cek plagiasi (*Original Report*) dengan persentase plagiasi sebesar 16%, kemudian diketahui oleh ketua Program studi, maka Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung bersama ini menerangkan bahwa:

Nama Mahasiswa : Trifiani Nirmala Putri
NIM : 1931133
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Faktor-faktor yang Mempengaruhi Ustadz dan Ustadzah Pondok Pesantren Miftahussalam Desa Penagan Kecamatan Mendo Barat Menggunakan Produk Bank Konvensional

Maka Skripsi Mahasiswa tersebut dinyatakan telah memenuhi syarat tulisan ilmiah Bebas Plagiasi dengan batas maksimal 25% berdasarkan Permendiknas Nomor 17 Tahun 2010 Tentang Pencegahan Penanggulangan Plagiat di Perguruan Tinggi dan Keputusan Direktorat Jenderal Pendidikan Islam Nomor 7142 Tahun 2018 Tentang Pencegahan Plagiarisme di Perguruan Tinggi Keagamaan Islam.

Demikian surat keterangan ini dikeluarkan sebagai salah satu syarat izin penjiilidan skripsi lulusan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung. Apabila dikemudian hari terdapat kekeliruan, surat keterangan ini akan ditarik kembali dan kelulusan yang bersangkutan akan ditinjau ulang.

Bangka, 1 Juli 2026
Dekan,

Dr. Hendra Cipta, M.S.I.

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Trifiani Nirmala Putri

NiM : 1931133

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Dengan ini menyatakan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul **“Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Ustadz Dan Ustadzah Pondok Pesantren Miftahussalam Desa Penagan Kecamatan Mendo Barat Menggunakan Produk Bank Konvensional”** ini adalah hasil karya atau penelitian sendiri, dan merupakan karya yang belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi mana pun serta bebas dari plagiasi. Sepanjang pengetahuan saya, tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali yang secara tertulis dijadikan acuan kutipan dalam naskah skripsi ini. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dan apabila pernyataan ini tidak benar saya bersedia dituntut di muka umum.

Bangka, 26 juni 2026

Yang Menyatakan



Trifiani Nirmala Putri
NIM. 1931133



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
Jl. Raya Petaling KM 13, Desa Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab.
Bangka, Prov. Kep. Babel, 33173
email: humas@iamsasbabel.ac.id / idscri@iamsasbabel.ac.id
website: www.iamsasbabel.ac.id

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal: Skripsi

Saudari Trifiani

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
di Bangka

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Setelah membaca, mencermati, dan melakukan beberapa kali bimbingan serta mengadakan perbaikan seperlunya, baik dari segi isi, bahasa, maupun teknik penulisan, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi mahasiswa dibawah ini

Nama	: Trifiani Nirmala Putri
NIM	: 1931133
Fakultas	: Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi	: Perbankan Syariah
Judul Skripsi	: Faktor-faktor yang Mempengaruhi Ustadz dan Ustadzah Pondok Pesantren Miftahussalam Desa Penagan Kecamatan Mendo Barat Menggunakan Produk Bank Konvensional

Telah dapat diajukan kepada Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi salah satu dari syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E). Harapan kami semoga dalam waktu dekat skripsi ini dapat diujikan Skripsikan.

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terimakasih

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Pembimbing I,


Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I
NIP. 198208042009121006

Bangka, 25 Juni 2026

Pembimbing II,


Feby Ayu Amalia, M.H
NIP. 199402212019032019



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
Jl. Raya Petaling KM 13, Desa Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab.
Bangka, Prov. Kep. Babel, 33173
email: humas@iainsasbabel.ac.id / sec@iainsasbabel.ac.id
website: www.iainsasbabel.ac.id

NOTA DINAS PENGUJI

Hal: Skripsi
Saudari Trifiani Nirmala Putri

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
di Bangka

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Setelah melakukan beberapa kali konsultasi dan mencermati hasil perbaikan, maka kami selaku penguji berpendapat bahwa skripsi mahasiswa dibawah ini :

Nama	: Trifiani Nirmala Putri
NIM	: 1931133
Fakultas	: Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi	: Perbankan Syariah
Judul Skripsi	: Faktor-faktor yang Mempengaruhi Ustadz dan Ustadzah Pondok Pesantren Miftahussalam Desa Penagan Kecamatan Mendo Barat Menggunakan Produk Bank Konvensional

Telah layak diajukan kepada Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung guna memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terimakasih.

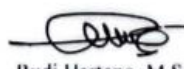
Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Bangka, 14 Juli 2026

Penguji I,

Penguji II,


Dr. H. Iskandar, M.Hum
NIP. 197305252006041003


Rudi Hartono, M.S.I
NIP. 198508172023211027



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
Jalan Raya Petaling Km.13 Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Bangka Belitung
E-Mail: humas@iainsasbabel.ac.id
Website: www.iainsasbabel.ac.id

PENGESAHAN

Nomor: B-478/In.40/FS/PP.00.9/09/2026

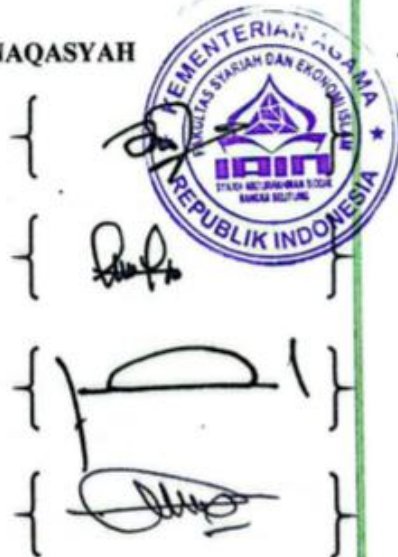
Skripsi dengan judul: Faktor-faktor yang Mempengaruhi Ustadz dan Usdtadzah Pondok Pesantren Miftahussalam Desa Penagan Kecamatan Mendo Barat Menggunakan Produk Bank Konvensional.

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Trifiani Nirmala Putri
N I M : 1931133
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah

DEWAN SIDANG MUNAQASYAH

1. Dekan,
Dr. Hendra Cipta S.H.I, M.S.I.
NIP. 198007132008011010
2. Ketua Program Studi,
H. Reno Ismanto, Lc., MIRKH.
NIP. 198603012019031004
3. Penguji I,
Dr. Iskandar, M.Hum.
NIP. 197305252006041003
4. Penguji II,
Rudi Hartono, M.S.I.
NIP. 198508172023211027



telah dimunqasyahkan pada hari: Kamis, 30 Juni 2026, dengan nilai B (77,94) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

HALAMAN MOTO

“ Maka janganlah sekali-kali membiarkan kehidupan dunia ini memperdayakanmu”

(QS. Fatir:5)

“Tidak perlu membandingkan dirimu dengan orang lain, jadilah diri sendiri dengan versi terbaik dan tumbuhlah dengan jauh lebih indah”

(Trifiani)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillahillobbilalamin, tak hentinya diri ini mengucapkan syukur kepada-Mu atas segala limpahan rahmat yang telah diberikan hingga pada akhirnya saya bisa menyelesaikan tugas akhir ini dan terimakasih pihak-pihak yang selalu memberikan semangat dan doa. Segala perjuangan saya hingga titik ini saya persembahkan pada orang yang paling berharga dalam hidup saya. Hidup menjadi begitu mudah dan lancar ketika kita memiliki orang tua yang lebih memahami kita dari pada diri kita sendiri. Terimakasih telah menjadi orang tua yang sempurna. Untuk karya yang sederhana ini, maka saya persembahkan dengan ucapan terimakasih kepada :

1. Kedua orang tua tercinta yaitu Bapak Kabit dan Ibu Sumarmi yang selalu memberikan doa dan dan semangat agar terselesainya skripsi ini.
2. Kepada kedua kakak dan kedua adik tersayang Aris, Yuda, Novi dan Rehan yang selalu mendukung terselesainya skripsi ini.
3. Terimakasih kepada diri sendiri Trifiani Nirmala Putri yang telah mau berjuang sdampai saat ini. Terimakasih tetap berusaha dan merayakan diri dirimu sendiri sampai dititik ini, walaupun seringkali merasa putus asa apa yang telah diusahakan dan belum berhasil. Apapun kurang dan lebihmu mari rayakan diri sendiri. Selalu bersyukur apa yang dimiliki, serta perbaiki diri jadi lebih baik.
4. Terimakasih untuk sahabat-sahabat terbaik saya : Zakiyah, Nilam, Ulfa, Sri dll, terimakasih atas tawa, semangat, bantuan, dan kebersamaan selama masa perkuliahan. Tanpa kalian skripsi ini terasa sangat berat.
5. Seluruh Ustadz dan Ustadzah Pondok Pesantren Miftahussalam, yang telah membantu dan memberikan kesempatan untuk melakukan peneleitian sehingga dapat menyelesaikan penelitian ini.
6. Seluruh dosen yang telah memberikan ilmunya selama proses perkuliahan terlebih kepada dosen pembimbing akademik seta dosen pembimbing yang telah bersedia membimbing setra mengarahkan selama penelitian.

7. Almamater Institut Agama Islam Negri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, yang saya cintai dan banggakan.

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI USTADZ DAN
USTADZAH PONDOK PESANTREN MIFTAHUSSALAM DESA
PENAGAN KECAMATAN MENDO BARAT MENGGUNKKAN PRODUK
BANK KONVENSIONAL**

Trifiani Nirmala Putri

1931133

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Institut Agama Islam Negri Syaikh

Abdurrahman Siddik

Bangka Belitung

Abstrak

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh fenomena yang terjadi pada Ustadz dan Ustadzah di Pondok Pesantren Miftahussalam mengenai penggunaan produk perbankan. Sebagian besar Ustadz dan Ustadzah masih memilih menggunakan produk bank konvensional dalam transaksi sehari-hari. Sebagai Pendidik Agama dilingkungan Pesantren, seharusnya mereka memiliki pemahaman dan pertimbangan lebih terhadap prinsip syariah dalam bertransaksi. Tujuan dalam penelitian ini adalah untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi Ustadz dan Ustadzah Pondok Pesantren Miftahussalam menggunakan produk bank konvensional.

Jenis penelitian yang digunakan yaitu penelitian lapangan (field research) dengan menggunakan pendekatan deskriptif kualitatif. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui wawancara dan dokumentasi kepada Ustadz dan Ustadzah sebagai informan. Teknik analisis data menggunakan analisis induktif dengan mengembangkan konsep berdasarkan data yang diperoleh dari lapangan.

Hasil penelitian, Ustadz dan Ustadzah Pondok Pesantren Miftahussalam menunjukan bahwa pandangan terhadap Bank Syariah secara normatif adalah positif

karena dinilai sesuai dengan prinsip syariat Islam yang bebas riba. Namun dalam praktiknya mereka lebih banyak menggunakan bank konvensional hal ini dipengaruhi beberapa faktor. Faktor lokasi aksesibilitas, yaitu lokasi kantor bank konvensional lebih mudah dijangkau dan jaringan ATM lebih luas. Faktor pengetahuan, yaitu pemahaman tentang produk dan sistem bank syariah masih terbatas kurangnya sosialisasi dan promosi. Faktor fasilitas, seperti ATM, Outlite Bank Mini Bank Konvensional sudah banyak tersebar dimana-mana dinilai lebih lengkap dan sesuai kebutuhan dan bertransaksi juga lebih nyaman.

Kata Kunci : Faktor Keputusan, Ustadz dan Ustadzah, Bank Syariah, Bank Konvensional, Pondok Pesantren.

KATA PENGANTAR

Assalamu 'alaikum Wr.Wb

Alahmdulillah, segala puji dan syukur kehadiran Allah SWT, Sang penguasa segala karena dengan Rahmat dan Hidayah-Nya jualah skripsi ini bisa diselesaikan. Demikian pula shalawat dan salam teruntuk junjungan besar Nabi Muhammad Saw. beserta para sahabatnya, Peneliti dalam skripsi ini adalah sebagai salah satu bagian persyaratan untuk menyelesaikan Pendidikan Jurusan S1 Perbankan Syariah Fakultas dan Ekonomi Islam, guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Penulisan skripsi ini merupakan kajian singkat tentang “ Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Ustadz dan Usatdzah Pondok Pesantren Miftahussalam Desa Penagan Kecamatan Mendo Barat Menggunakan Produk Bank Konvensional”. Penulis menyadari bahwa penyelesaian skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan, bimbingan, dan dorongan dari pihak-pihak yang terlibat secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Allah SWT, atas segala Rahmat, Nikmat dan kemudahanyang telah diberikan sepanjang proses ini.
2. Bapak Prof. Dr. H. Janawi, M.Ag., Selaku Rektor IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
3. Bapak Dr. Hendra Cipta, S.H.I., M.S.I., Selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
4. Bapak H. Reno Ismanto, MIRKH, Selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah.
5. Bapak Rifyal Zuhdi Gultom S.E.M.SEI., Selaku Sekertaris Program Studi Perbankan Syariah dan Ekonomi Islam.
6. Ibu Kiki Listari, M.M, Selaku Dosen Penasehat Akademik yang selalu

memberikan saran dalam perjalanan akademik saya.

7. Bapak Rahmat Ilyas, M.S.I, Selaku Dosen Pembimbing I dan Ibu Feby Ayu Amalia, M.H., Selaku Dosen Pembimbing II Skripsi yang telah rela meluangkan waktu dan pikiran untuk membimbing dan mengarahkan penulis sampai dengan selesainya skripsi ini.
8. Bapak Dr. Iskandar, M.Hum, selaku Dosen Penguji I dan Bapak Rudi Hartono, M.S.I, Selaku Dosen Penguji II, yang telah rela meluangkan waktu dan pikiran untuk membimbing dan mengarahkan penulis dengan selesainya skripsi ini.
9. Teruntuk orang tua tercinta, terimakasih sebanyak banyaknya atas segala dukungan materi, doa, dan motivasi yang selalu mengiringi langkahku. Tanpa restu dan pengorbanan kalian, skripsi ini tidak akan terselesaikan, semoga ini bisa menjadi bentuk bakti dan kebanggan untuk kalian.
10. Kepada teman-teman seperjuangan terimakasih atas kebersamaan, dukungan, dan semangat yang kita bagi selama masa perkuliahan. Sukses terus untuk kita semua Aamiin.

Bangka, 14 Juli 2026

Penulis

A handwritten signature in purple ink, featuring a stylized 'T' and 'N' with a horizontal line underneath.

Trifiani Nirmala Putri

1931133

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
SURAT KETERANGAN PLAGIASI.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iii
NOTA DINAS PEMBIMBING.....	v
NOTA DINAS PENGUJI.....	vi
SURAT PENGESAHAN.....	iv
HALAMAN MOTTO.....	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	viii
ABSTRAK.....	xvii
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah dan Pembatasan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian.....	7
1. Manfaat Teoritis	7
2. Manfaat Praktis.....	7
F. Telaah Pustaka.....	8
G. Sistematika Pembahasan.....	11

BAB II LANDASAN TEORI

A. Konseptualisasi Topik Yang Diteliti	12
1. Pengambilan Keputusan.....	12
2. Pengertian Pondok Pesantren	18
a. Pondok Pesantren	18
b. Karakteristik Pondok Pesantren	21
c. tipe pondok pesantren.....	23
d. ciri-ciri pondok pesantren	24
e. metode dan teknik pembelajaran.....	25
f. tujuan pendidikan pesantren.....	27
3. Lembaga Perbankan Syariah.....	28
a. tujuan dan peran perbankan syariah.....	30
b. fungsi perbankan syariah.....	30
c. produk-produk perbankan syariah.....	32

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian	40
B. Sumber Data dan Informasi Penelitian.....	41
1. Data Primer	41
2. Data Sekunder	42
3. Lokasi Penelitian.....	42
C. Teknik Pengumpulan Data	42
1. Observasi.....	43
2. Wawancara	43
3. Dokumentasi.....	44
D. Keabsahan Data	44
E. Teknik Analisi Data	45
1. Reduksi Data	46

2. Penyajian Data	46
3. Penarikan kesimpulan.....	46

BAB IV HASIL PENELITIAN

A. Deskripsi Profil Penelitian	48
1. Sejarah singkat Pondok Pesantren Miftahussalam	48
2. Visi, Misi Pondok Pesantren Miftahussalam	51
3. Data Sarana dan Prasarana Ponpes Miftahussalam.....	52
4. Karakteristik Narasumber Ponpes Miftahussalam	53
B. Hasil Penelitian	53
1. Deskripsi Hasil Temuan	53
2. Analisis Temuan Penelitian	55

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	61
B. Saran.....	62

DAFTAR PUSTAKA.....	64
----------------------------	-----------

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel II.1 Perbandingan Bunga dan Bagi Hasil.....	38
Tabel IV.1 Sarana dan Prasarana Ponpes Miftahussalam.....	52
Tabel IV.2 Karakteristik Responden Ponpes Miftahussalam.....	53

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Pedoman Wawancara

Lampiran 2. Data Dokumentasi

