

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian mengenai pemahaman nasabah Desa Simangambat terhadap penerapan prinsip-prinsip syariah dalam kegiatan perbankan di BSI KCP Panyabungan, dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Tingkat pemahaman nasabah Desa Simangambat terhadap penerapan prinsip-prinsip syariah berada pada kategori beragam. Sebagian besar nasabah telah mengetahui bahwa bank syariah beroperasi berdasarkan prinsip syariah, menghindari riba, dan menerapkan sistem bagi hasil. Namun, pemahaman mereka masih terbatas pada konsep umum dan belum mendalam terhadap akad-akad syariah, seperti mudharabah, murabahah, maupun wadiah. Berdasarkan Taksonomi Bloom, mayoritas nasabah berada pada tingkat mengingat (remembering), memahami (understanding), dan menerapkan (applying), sedangkan kemampuan menganalisis (analyzing), mengevaluasi (evaluating), dan mencipta (creating) masih relatif rendah.
2. Upaya yang dilakukan BSI KCP Panyabungan dalam meningkatkan pemahaman masyarakat terhadap prinsip-prinsip syariah dilakukan melalui pemberian penjelasan mengenai akad dan produk syariah saat proses pelayanan, penyampaian informasi oleh customer service dan petugas pemasaran, penggunaan media promosi, serta penyampaian informasi dengan bahasa yang mudah dipahami. Namun, pelaksanaan edukasi masih menghadapi beberapa kendala, seperti rendahnya literasi keuangan syariah masyarakat, keterbatasan waktu pelayanan, belum adanya program edukasi yang dilakukan secara rutin dan langsung di Desa Simangambat, serta masih adanya anggapan bahwa bank syariah tidak berbeda dengan bank konvensional.
3. Hasil penelitian menunjukkan bahwa keberhasilan peningkatan pemahaman masyarakat tidak hanya bergantung pada penyampaian informasi oleh pihak bank, tetapi juga memerlukan partisipasi aktif masyarakat dalam mencari

informasi mengenai produk, akad, dan prinsip-prinsip syariah. Oleh karena itu, diperlukan sinergi antara BSI KCP Panyabungan, pemerintah desa, tokoh agama, dan masyarakat agar literasi keuangan syariah dapat meningkat secara berkelanjutan sehingga pemahaman dan kepercayaan masyarakat terhadap perbankan syariah semakin baik.

B. Saran

Berdasarkan kesimpulan di atas, maka penulis memberikan beberapa saran sebagai berikut:

1. Bagi Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Panyabungan

Diharapkan dapat meningkatkan intensitas edukasi dan sosialisasi kepada nasabah mengenai prinsip-prinsip syariah, khususnya terkait akad-akad dalam perbankan syariah. Edukasi dapat dilakukan secara rutin melalui kegiatan penyuluhan, media sosial, maupun pelayanan langsung kepada nasabah dengan bahasa yang mudah dipahami. Memperluas jangkauan sosialisasi lapangan (*canvassing/literacy campaign*) hingga ke desa-desa, bukan hanya mengandalkan penjelasan di *Coustemer Service* atau aplikasi digital.

2. Bagi Nasabah/Masyarakat

Diharapkan nasabah dapat lebih aktif dalam mencari informasi dan memahami prinsip-prinsip syariah dalam setiap transaksi yang dilakukan, sehingga tidak hanya menjadi pengguna layanan, tetapi juga memahami nilai-nilai syariah yang mendasarinya. Lebih Proaktif mempelajari substansi akad transaksi.

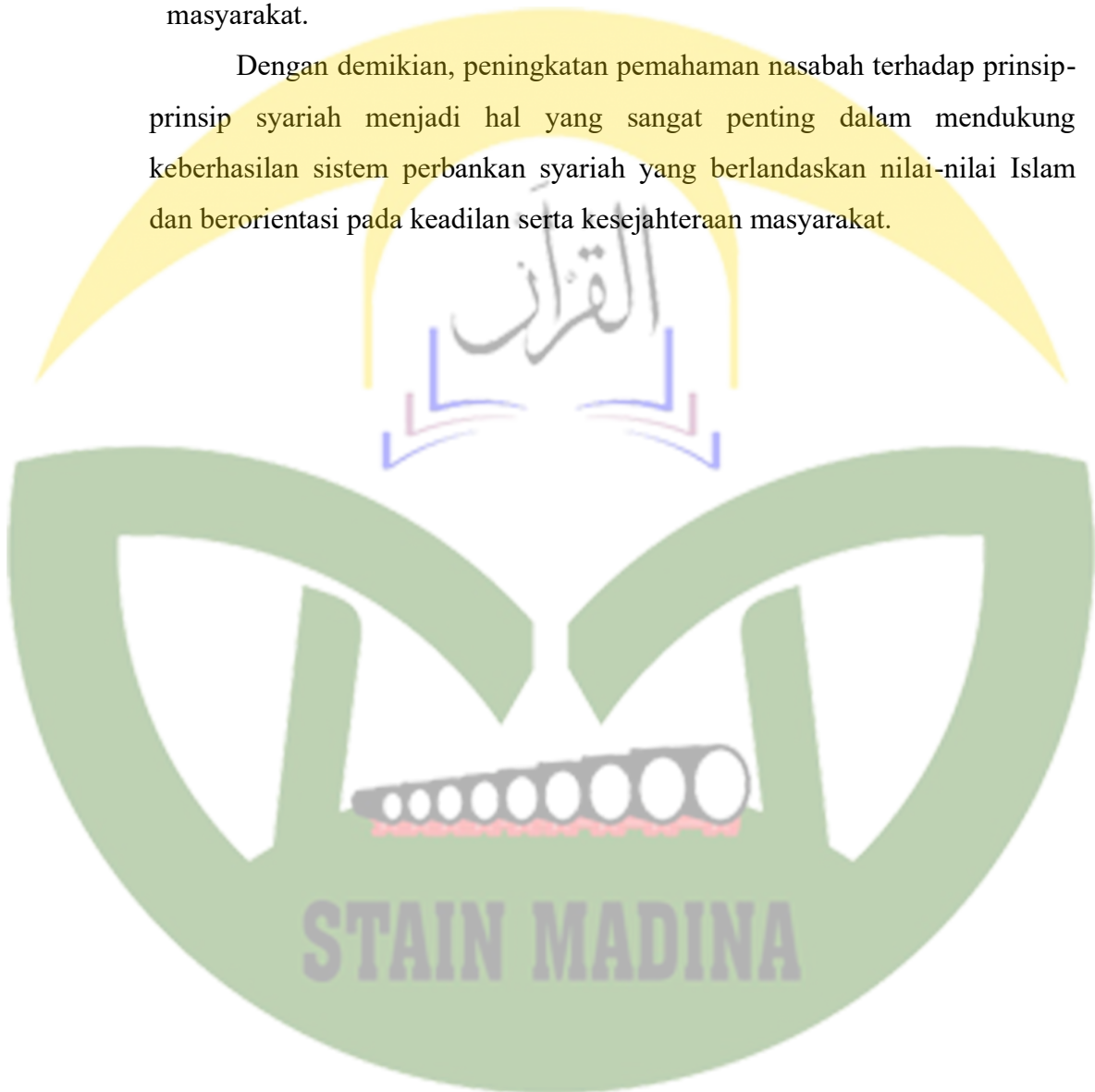
3. Bagi Peneliti Selanjutnya

Diharapkan penelitian ini dapat dijadikan sebagai referensi untuk penelitian selanjutnya, serta dapat dikembangkan dengan menambah variabel lain seperti tingkat literasi keuangan syariah, kepuasan nasabah, dan loyalitas nasabah. Menegmbangkan penelitian dengan metode Kuantitatif

4. Bagi Akademisi

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi dalam pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang perbankan syariah, serta menjadi bahan kajian dalam meningkatkan literasi keuangan syariah di masyarakat.

Dengan demikian, peningkatan pemahaman nasabah terhadap prinsip-prinsip syariah menjadi hal yang sangat penting dalam mendukung keberhasilan sistem perbankan syariah yang berlandaskan nilai-nilai Islam dan berorientasi pada keadilan serta kesejahteraan masyarakat.



DAFTAR PUSTAKA

- Adi Warmankarim. (2019). *Bank Islam: Analisis Fiqih dan Keuangan*.
- Antonio, M. S. (2021). *Bank Syariah: Dari Teori ke Praktik*.
- Anwar, S. (2021). *Metodologi penelitian ekonomi syariah: Teori dan praktik*.
- Ascarya. (2020). *Akad dan Produk Bank Syariah*.
- Asra, M. (2018). Analisis tingkat literasi keuangan syariah masyarakat pedesaan. *Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 6(2), 145–162.
- Huda, N., & N. (2008). *Current Issues Lembaga Keuangan Syariah*.
- Ismail. (2001). *Perbankan Syariah*.
- Kara, M., & Yunus, A. R. (2023). Analisis Pemahaman Masyarakat Terhadap Bank Syariah Indonesia (BSI) Setelah Merger : Studi Pada Masyarakat Kecamatan Mamajang , Kota Makassar. 4(4), 1045–1054.
- Maimun, D. T. (2022). Prinsip Dasar Perbankan Syariah. *Al-Hiwalah: (Sharia Economic Law)*, 1(1), 125–142.
- Miles, M. B., & Huberman, A. M. (2014). *Qualitative Data Analysis: An Expanded Sourcebook*.
- Moleong, L. J. (2019). *Metodologi Penelitian Kualitatif*.
- Otoritas Jasa Keuangan (OJK). (2024). *Laporan Perkembangan Keuangan Syariah Indonesia*.
- Rahmawati, L. (2022). Peran Edukasi dalam Meningkatkan Literasi Keuangan Syariah di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Syariah Indonesia*, Vol. 8 No., 22.
- Riani, W. (2019). Faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah memilih bank syariah di daerah tingkat II. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan*, 7(1), 89–104.
- Setiawan, R. (2022). Results Sharing on Musyarakah and Mudharabah Financing in Sharia Bank According To Islamic Sharia. *Jurnal Margin*, 2(2), 133.
- Sudarto dan Abu Ahmadi. (2015). *Metodologi Penelitian, Cet.IV*.
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kualitatif, Kuantitatif, dan R&D*.

- Warmankarim. (2019). *Bank Islam: Analisis Fiqih dan Keuangan*.
- Antonio, M. S. (2001). *Bank Syariah: Dari Teori ke Praktik*.
- Ascarya. (2020). *Akad dan Produk Bank Syariah*.
- Bungin, B. (2015). *Penelitian Kualitatif: Komunikasi, Ekonomi, Kebijakan Publik, dan Ilmu Sosial Lainnya*.
- Huda, N., & N. (2008). *Current Issues Lembaga Keuangan Syariah*.
- Ismail. (2001). *Perbankan Syariah*.
- Kara, M., & Yunus, A. R. (2023). *Analisis Pemahaman Masyarakat Terhadap Bank Syariah Indonesia (BSI) Setelah Merger: Studi Pada Masyarakat Kecamatan Mamajang, Kota Makassar*. 4(4), 1045–1054.
- Maimun, D. T. (2022). Prinsip Dasar Perbankan Syariah. *Al-Hiwalah: (Sharia Economic Law)*, 1(1), 125–142.
- Miles, M. B., & Huberman, A. M. (2014). *Qualitative Data Analysis: An Expanded Sourcebook*.
- Moleong, L. J. (2019). *Metodologi Penelitian Kualitatif*.
- Otoritas Jasa Keuangan (OJK). (2024). *Laporan Perkembangan Keuangan Syariah Indonesia*.
- Rahmawati, L. (2022). Peran Edukasi dalam Meningkatkan Literasi Keuangan Syariah di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Syariah Indonesia*, Vol. 8 No., 22.
- Setiawan, R. (2022). Results Sharing on Musyarakah and Mudharabah Financing in Sharia Bank According To Islamic Sharia. *Jurnal Margin*, 2(2), 133.
- Sudarto dan Abu Ahmadi. (2015). *Metodologi Penelitian, Cet.IV*.
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kualitatif, Kuantitatif, dan R&D*.
- Tentiyo, S. (2026). Strategi Pemasaran Syariah Integrasi Nilai-nilai Magasid AL Syariah Dalam Perbankan Syariah Modren.
- Ulfah, U., Arifudin, O., & Kartika, I. (2023). Analisis teori taksonomi bloom pada pendidikan di Indonesia. *Jurnal Al-Amar: Ekonomi Syariah, Perbankan Syariah, Agama Islam, Manajemen Dan Pendidikan*, 4(1), 13-22.

Lampiran 1 : Daftar Wawancara

Pertanyaan Wawancara	Indikator Utama	Dimensi Kognitif / Tingkat Literasi
1. Apa alasan utama Bapak/Ibu memilih bertransaksi di BSI KCP Panyabungan?	Mengetahui istilah dasar produk BSI dan alasan awal memilih bank syariah.	PAHAM
2. Produk tabungan atau pembiayaan apa saja yang Bapak/Ibu ketahui atau gunakan saat ini di BSI?		KURANG PAHAM TIDAK PAHAM
3. Menurut sepengetahuan Bapak/Ibu, apa perbedaan mendasar antara bank syariah (seperti BSI) dengan bank konvensional?	Menjelaskan konsep dasar operasional syariah tanpa bunga secara umum.	PAHAM
4. Bagaimana Bapak/Ibu menjelaskan apa yang dimaksud dengan sistem "Bagi Hasil" di bank syariah?		KURANG PAHAM TIDAK PAHAM
5. Saat menandatangani kontrak/akad produk di BSI, apakah Bapak/Ibu membaca dan memahami isi perjanjian mengenai hak dan kewajiban Bapak/Ibu?	Kesadaran menerapkan hak, kewajiban, dan penggunaan produk sehari-hari.	PAHAM
6. Bagaimana cara Bapak/Ibu memastikan bahwa transaksi yang dilakukan sehari-hari di BSI sudah sesuai dengan niat menghindari riba?		KURANG PAHAM TIDAK PAHAM
7. Banyak masyarakat menganggap keuntungan (margin) pada akad jual beli Murabahah atau bagi hasil Mudharabah sama saja dengan "bunga bank tetap". Bagaimana tanggapan/analisis Bapak/Ibu mengenai hal tersebut?	Membedakan secara rigid antara mekanisme syariah dengan konvensional.	PAHAM
8. Apakah Bapak/Ibu mengetahui bahwa hasil keuntungan dari tabungan/pembiayaan di BSI bisa naik-turun (fluktuatif) tergantung		KURANG PAHAM TIDAK PAHAM

keuntungan riil bank? Bagaimana sikap Bapak/Ibu jika bagi hasil tersebut sedang turun?		
9. Apakah sebelum transaksi disetujui, petugas BSI Panyabungan menjelaskan terlebih dahulu nama akad dan skema syariah yang digunakan <i>secara jelas</i> ?	Transparansi penjelasan akad oleh <i>Customer Service / Account Officer</i> .	PAHAM KURANG PAHAM
10. Apakah penjelasan petugas tersebut mudah dipahami oleh Bapak/Ibu sebagai masyarakat Desa Simangambat?		TIDAK PAHAM



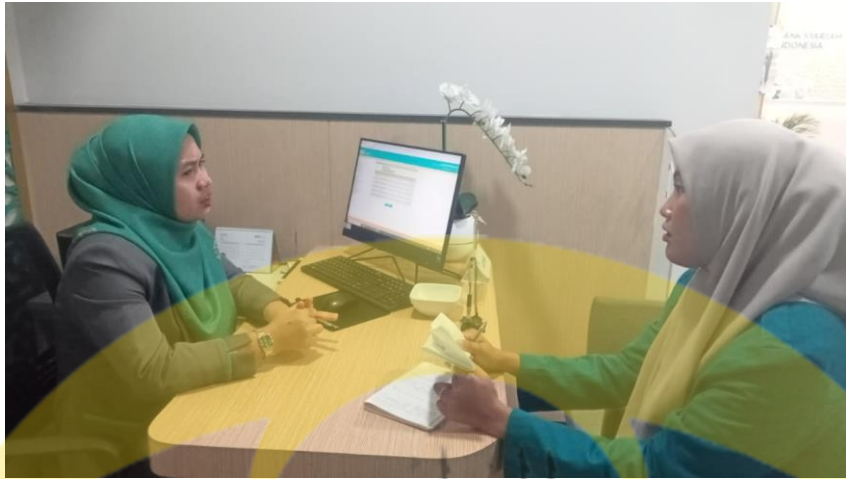
DAFTAR WAWANCARA (BANK)

1. Bagaimana BSI menjelaskan konsep dan prinsip dasar perbankan syariah kepada nasabah?
2. Prinsip-prinsip syariah apa saja yang menjadi dasar setiap produk dan transaksi di BSI?
3. Bagaimana penerapan prinsip larangan riba dalam produk penghimpunan dana dan pembiayaan di BSI?
4. Bagaimana BSI memastikan bahwa setiap transaksi bebas dari unsur gharar (ketidakjelasan)?
5. Bagaimana penerapan prinsip untuk menghindari maisir (perjudian atau spekulasi) dalam kegiatan operasional bank?
6. Akad apa saja yang paling sering digunakan di BSI, dan bagaimana penjelasan akad tersebut diberikan kepada nasabah?
7. Bagaimana prosedur BSI dalam memastikan bahwa seluruh produk telah sesuai dengan fatwa Dewan Syariah Nasional-MUI?
8. Apa peran Dewan Pengawas Syariah (DPS) dalam mengawasi penerapan prinsip syariah di BSI?
9. Bagaimana mekanisme pengawasan internal agar seluruh transaksi tetap sesuai dengan prinsip syariah?
10. Bagaimana cara BSI menjelaskan perbedaan sistem bagi hasil dengan sistem bunga kepada nasabah?

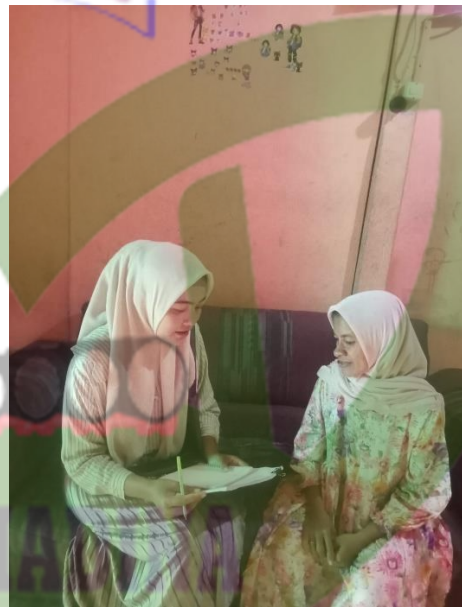
Lampiran 2 : Dokumentasi



STAIN MADINA











KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI
MANDAILING NATAL
PUSAT PENELITIAN DAN PENGABDIAN MASYARAKAT
Jalan Prof. Dr. Andi Hakim Nasution, Panyabungan 22978
Website: www.stain-madina.ac.id
Email : stainmandailingnatal@yahoo.com

Nomor : B- 801/Sti.21/F.1/TL.00/07/2026
Lampiran : -
Perihal : Permohonan Izin Penelitian

20 Juli 2026

Kepada Yth.
Bapak/Ibu Manajer BSI KCP Panyabungan
di-

Tempat

Dengan hormat, bersama surat ini kami sampaikan kepada Bapak/Ibu bahwa :

Nama : Siti Annisah
NIM : 22-15-0041
Semester : VIII (Delapan)
Program Studi : Perbankan Syariah (PS)
Instansi : Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Mandailing Natal

Mahasiswa yang bersangkutan akan melakukan penelitian guna untuk memperoleh data/informasi dalam penyusunan skripsi dengan data-data sebagai berikut:

Judul Penelitian : Analisis Tingkat Pemahaman Nasabah Bank Syariah Indonesia (BSI) di Simangambat Terhadap Penerapan Prinsip-Prinsip Bank Syariah dalam Transaksi Perbankan Syariah
Tempat Penelitian : BSI KCP Panyabungan
Waktu Penelitian : Juli s/d September 2026

Demikian permohonan ini kami sampaikan, atas kerjasama Bapak/Ibu diucapkan terimakasih.

a.n. Ketua

Kepala Pusat Penelitian dan Pengabdian Masyarakat (P3M)

Dr. Amnasyah M.H.I.

Tembusan:
1. Ketua STAIN MADINA
2. Ketua Prodi PS
3. Arsip

13 Agustus 2026
No. 06/514-3/191

Kepada:
Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Mandailing Natal
Jl. Pro. Dr. Andi Hakim Nasution Panyabungan 22978
Mandailing Natal

PT. Bank Syariah Indonesia (Persero) Tbk
KCP Panyabungan
Jl. Willem Iskandar No. 115 B
Panyabungan, Sumatera Utara
Telp. (0636) 321500
Fax. (0636) 321617
www.bankbsi.co.id

Up : Yth. Bapak Kepala Pusat Penelitian dan Pengabdian Masyarakat (P3M)

Perihal : **Persetujuan Penelitian Saudara Siti Annisah**
Referensi : Surat No. /Sti.92/D.3a/06/2026 tgl 15 Juni 2026

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Semoga bapak beserta seluruh staff selalu dalam keadaan sehat wal'afiat dan senantiasa dalam lindungan dan rahmat dari Allah SWT.

Menunjuk perihal tersebut diatas, Bersama ini disampaikan bahwa pelaksanaan penelitian mahasiswa bapak dapat dilaksanakan di Bank Syariah Indonesia KCP Panyabungan dengan memperhatikan kode etik dan kerahasiaan bank, dan metode penelitian yang disetujui yaitu wawancara dan dokumentasi, di berikan kepada:

Nama:	SITI ANNISAH
NIM:	22150041
Program Studi:	Perbankan Syariah
Instansi:	Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Mandailing Natal
Judul Penelitian:	Analisis Tingkat pemahaman nasabah Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Panyabungan Di Simangambat Terhadap Penerapan Prinsip-prinsip Syariah Dalam Transaksi Perbankan Syariah.

Demikian disampaikan atas kerjasama bapak kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

PT. BANK SYARIAH INDONESIA, Tbk.
KCP PANYABUNGAN

Pangasian Batubara
Branch Manager

STAIN MADINA



**PEMERINTAH KABUPATEN MANDAILING NATAL
KECAMATAN SIABU
KELURAHAN SIMANGAMBAT**

Jl. Medan - Padang, Kelurahan Simangambat, Kec. Siabu, Kab. Mandailing Natal, Kode Pos 22976

Panyabungan, 10 Agustus 2026

Nomor : 005 / 664/SMBT/2026
Lampiran : -
Urgansi : Biasa

Kepada Yth,
Kepala Pusat Penelitian dan
Pengabdian Masyarakat (P3M)
Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Mandailing Natal
Di-
Padangsidempuan

Hal : Pemberian Izin Penelitian.

Assalamualaikum wr.wb.

Sehubungan dengan Surat Saudara Nomor B-791/Sti.21/F.1/TL.00/07/2026 Tentang Permohonan izin penelitian. Dengan ini kami dari pihak Lurah, Kelurahan Simangambat Kec.Siabu Kab. Mandailing Natal menyatakan sesuai dengan pokok surat diatas memberikan izin penelitian tersebut telah selesai dilaksanakan. Adapun Judul Penelitiannya adalah **Analisis Tingkat Pemahaman Nasabah Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Panyabungan Di Simangambat Terhadap Penerapan Prinsip-Prinsip Syariah Dalam Transaksi Perbankan Syariah**

Adapun daftar nama mahasiswa tersebut sebbagai berikut:

Nama : Siti Annisah
NIM : 22150041
Semester : VIII (Delapan)
Program Studi : Perbankan Syariah

Demikian disampaikan dan atas kepercayaan serta kerjasama yang baik, diucapkan terimakasih


LURAH SIMANGAMBAT
AHMAD LINDA HARYANTO, S.Sos
NIP. 19871122 200212 1 005

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. Identitas Pribadi

1. Nama : Siti Annisah
2. Tempat/ Tgl Lahir : Simangambat, 27 Maret 2004
3. Agama : Islam
4. Jenis Kelamin : Perempuan
5. Anak Ke : 4 dari 6 Bersaudara
6. Alamat : Simangambat
7. Kewarganegaraan : Indonesia
8. No. Telepon/Hp : 081370628384
9. E-mail : annisahsiti483@gmail.com



B. Pendidikan

1. SDN 015 Simangambat
2. MTSN 4 Mandailing Natal
3. MAN 3 Madina
4. Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Madina

C. Identitas Orang Tua

1. Nama Ayah : Emlis Pandapotan
2. Agama : Islam
3. Pekerjaan : Petani
4. Alamat : Simangambat
5. Nama Ibu : Ellya Hotma Harahap
6. Agama : Islam
7. Pekerjaan : Wiraswasta
8. Alamat : Simangambat

STAIN MADINA