

**ANALISIS TINGKAT LITERASI DAN INKLUSI
MASYARAKAT TENTANG PRODUK PEMBIAYAAN
MURABAHAH PERBANKAN SYARIAH**

SKRIPSI

**OLEH
PERA YUNINGSIH**



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2021 M/1443 H

**ANALISIS TINGKAT LITERASI DAN INKLUSI
MASYARAKAT TENTANG PRODUK PEMBIAYAAN
MURABAHAH PERBANKAN SYARIAH**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Ekonomi Perbankan Syariah**

Oleh:

Pera Yuningsih

170101060918

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

JURUSAN PERBANKAN SYARIAH

BANJARMASIN

2021 M/1443 H

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Pera Yuningsih
NIM : 170101060918
Tempat/Tgl. Lahir : Batu-Bua I, 05 Juni 1999
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika dikemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi/makalah dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 10 Oktober 2021

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Pera Yuningsih

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : “Analisis Tingkat Literasi dan Inklusi Masyarakat Tentang Produk Pembiayaan Murabahah Perbankan Syariah”

Ditulis Oleh : Pera Yunngsih

NIM : 170101060918

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2021/2022

Tempat dan Tanggal Lahir : Batu-Bua I, 05 Juni 1999

Alamat : Batu-Bua I, RT.02 , Kecamatan Laung Tuhup, Kabupaten Murung Raya, Kalimantan Tengah.

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetejui untuk dipertahankan didepan Siding Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin 05 Oktober 2021

Dosen Pembimbing

Mengetahui

Ketua Perodi Perbankan Syariah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Antasari Banjarmasin



H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., M.S.I

NIP. 197904102005011010



Rohana Faridah, S.E., M.M

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Analisis Tingkat Literasi dan Inklusi Masyarakat Tentang Produk Pembiayaan Murabahah Perbankan Syariah”. Ditulis oleh Pera Yuningsih, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Senin

Tanggal : 08 November 2021



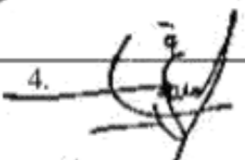
Dinyatakan LULUS dengan predikat : A (84,7)

Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam

UIN Antasari Banjarmasin

Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI
NIP. 1960060919880310003

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.HI	1. 
2. Rohana Faridah S.E., M.M	2. 
3. Lutpi Sahal, SHI., MSI	3. 
4. Muhammad Qamaruddin, M.E	4. 

ABSTRAK

Pera Yuningsih. 2021. *Analisis Tingkat Literasi dan Inklusi Masyarakat Tentang Produk Pembiayaan Murabahah Perbankan Syariah.* Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Rohana Faridah, S.E., M.M.

Kata Kunci: Literasi, Inklusi, Pembiayaan Murabahah

Penelitian ini di latar belakang kurangnya literasi dan inklusi masyarakat tentang produk pembiayaan murabahah perbankan syariah. Dengan pernyataan praktek produk pembiayaan murabahah masih sama dengan sistem kredit di Bank konvensional. Penelitian ini bertujuan menganalisis tingkat literasi dan inklusi masyarakat tentang produk pembiayaan murabahah perbankan syariah. Yang di maksud literasi yaitu tingkat pengenalan, pemahaman dan pengetahuan masyarakat sedangkan inklusi adalah tingkat penggunaan, pemanfaatan dan praktek produk pembiayaan murabahah perbankan syariah oleh masyarakat.

Penelitian ini menggunakan teknik analisis deskriptif kuantitatif dengan data primer dan sekunder. Data primer di peroleh dari lapangan dengan menyebarkan kuesioner kepada responden sedangkan data sekunder di peroleh dari kantor Kecamatan Banjarmasin timur dan sumber lainnya yang berhubungan dengan penelitian.

Hasil dari penelitian yaitu tingkat literasi masyarakat terhadap produk pembiayaan murabahah perbankan syariah rata-rata 76,53%, angka ini menunjukkan tingkat literasi masyarakat cukup tinggi. Sedangkan nilai rata-rata tingkat inklusi masyarakat terhadap produk pembiayaan murabahah perbankan syariah sebesar 59,3%, angka ini menunjukkan tingkat inklusi masyarakat masih rendah dan terbatas terhadap produk pembiayaan murabahah perbankan syariah.

MOTTO

إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

“Sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan”

(QS. Al-Insyirah : 6)

“Barang siapa yang mempermudah kesulitan orang lain, maka Allah Ta’ala akan mempermudah urusannya di dunia dan di akhirat”

“Dan Allah SWT senantiasa menolong hamba –Nya selama hamba –Nya itu suka menolong saudaranya”

(HR. Muslim)

PERSEMBAHAN

Dengan rasa syukur kehadiran Allah SWT, dan dengan segenap cinta dan do'a saya persembahkan karya tulis sederhana ini untuk:

Kepada Mama dan Abah saya tercinta yaitu mama Hatniati dan abah Iriadi tersayang.

Juga kepada Nenek dan Tante saya tercinta yaitu nenek Merdeka dan tante Zumianti.

Terimakasih atas setiap Do'a yang selalu mama dan abah panjatkan untuk anak mama dan abah ini. Kasih sayang, cinta, dukungan, motivasi serta semangat yang tidak pernah ternilai dan tidak pernah berhenti sampai kapanpun.

Serta kepada kaka dan adik-adik saya tercinta yaitu kaka Novi Hariadi, adik Ariyo Saputra, adik bungsu Syahira Adesti, adik sepupu Adelia Pryantie dan adik kecilku Gustirta Naufal Sidtqi.

Yang selalu memberikan keceriaan dan semangat untuk saya.

Dosen pembimbing saya Ibu Rohana Faridah, S.E., M.M

Yang penuh bimbingan, arahan serta masukan dari Ibu tidak mungkin saya lupakan, terimakasih Ibu telah rela meluangkan waktu untuk membimbing saya dari awal proposal skripsi sampai selesai skripsi.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	b	be
ت	ta'	t	te
ث	ša'	š	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	je
ح	ha'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	kh	ka dan ha
د	dal	d	de
ذ	žal	ž	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye

ص	ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍaḍ	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge
ف	fa'	f	ef
ق	qaf	q	qi
ك	kaf	k	ka
ل	lam	l	'el
م	mim	m	'em
ن	nun	n	'en
و	waw	w	we
هـ	ha'	h	ha
ء	hamzah	ـَ	apostrof
ي	ya'	y	ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	ditulis	<i>mutakabbir</i>
-------	---------	-------------------

القدوس	ditulis	<i>al-qudūs</i>
--------	---------	-----------------

III. Ta' marbutah di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	ditulis	<i>jāmi'ah</i>
مكتبة	ditulis	<i>maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam Bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

امكتبة الجميلة	ditulis	<i>al-maktabah al-jami</i>
----------------	---------	----------------------------

IV. Vokal pendek

◌َ	fathah	ditulis	a
◌ِ	kasrah	ditulis	i
◌ُ	dammah	ditulis	u
شكر	fathah	ditulis	syakara
قرأ	kasrah	ditulis	quri'a
ينطق	dammah	ditulis	yantiqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	<i>ā</i> <i>kāmilah</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	<i>ā</i> <i>ṣallā</i>
3	kasrah + ya mati شدويد	ditulis ditulis	<i>ī</i> <i>syadīd</i>
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis ditulis	<i>ū</i> <i>ṣudūr</i>

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati وفرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	au <i>wa fir'auna zi al-awtād</i>

VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أ أنتم أشد خلق	ditulis	<i>a'antum asyaddu</i> <i>khalqan</i>
----------------	---------	------------------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
--------	---------	------------------

الكتاب	ditulis	<i>al-kitāb</i>
--------	---------	-----------------

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

الصبح	ditulis	<i>aṣ-ṣubḥu</i>
الساهرة	ditulis	<i>as-sāhirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	ditulis	<i>birru al-wālidaini</i>
إذا الشمس	ditulis	<i>Iḏa asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada Nabi Besar Nabi Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Analisis Tingkat Literasi dan Inklusi Masyarakat Tentang Produk Pembiayaan Murabahah Perbankan Syariah”**.

Penulis sangat menyadari sepenuhnya, 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 setulus hati penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Mujiburrahman, MA., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.
2. Bapak Dr. H. Faturrahman Azhari, MHI, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Bapak Haris Faulidi Asnawi. Lc. M.Si, selaku Ketua jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
4. Bapak Yusuf Asyahri S.E., M.E., selaku Sekertaris Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

5. Ibu Rohana Faridah, S.E., M.M selaku Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
 6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis selama penulis menjadi mahasiswa di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
 7. Kepada UPT Perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin dan Pengelola Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
 8. Ibu dan Bapakku tercinta, terima kasih atas do'a, cinta, pengorbanan dan dukungan yang tidak pernah ada habisnya.
 9. Semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu, yang telah bersedia memberikan masukan dan bantuan untuk penyusunan skripsi ini.
- Semoga Allah SWT, membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait.

Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah SWT, semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan hukum dan ekonomi islam, Aaamiin.

Banjarmasin, 12 Oktober 2021

Penulis



(Pera Yuningsih)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PERSETUJUAN.....	iii
PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
PERSEMBAHAN.....	vi
MOTTO	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	viii
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
DAFTAR DIAGRAM.....	xx
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Kegunaan Penelitian	8
E. Definisi Operasional/Batasan Istilah	8
F. Penelitian Terdahulu	11
G. Sistematika Pembahasan.....	15
BAB II LITERASI DAN INKLUSI PRODUK PEMBIAYAAN MURABAHAH PERBANKAN SYARIAH.....	16
A. Pengertian Literasi Keuangan	16
1. Literasi Keuangan Menurut OJK.....	16
2. Literasi Keuangan Syariah.....	19
B. Inklusi Keuangan Menurut Otoritas Jasa Keuangan.....	20
C. Pengertian Perbankan Syariah	21
D. Pembiayaan Murabahah Perbankan Syariah.....	23
1. Dasar Hukum Pembiayaan Murabahah	25
2. Rukun dan Syarat Transaksi Murabahah	27
3. Pengawasan Syariah Transaksi Pembiayaan Murabahah	34
4. Alur Transaksi Pembiayaan Murabahah.....	35
E. Kerangka Pemikiran	38
BAB III METODE PENELITIAN	40
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	40
B. Lokasi Penelitian.....	40
C. Subjek dan Objek Penelitian.....	40
D. Populasi dan Sampel Penelitian.....	40
E. Data dan Sumber Data	42
F. Metode Pengumpulan Data.....	42

G. Teknik Analisis Data	43
BAB IV ANALISIS DATA DAN LAPORAN PENELITIAN	45
A. Gambaran Umum.....	45
1. Profil Kecamatan Banjarmasin Timur	45
2. Profil Responden.....	48
a. Jenis Kelamin.....	48
b. Umur/Usia.....	49
c. Pendidikan	51
d. Jenis Pekerjaan.....	53
B. Hasil Analisis Instrumen.....	55
1. Uji Validitas	55
2. Uji Reliabilitas	58
C. Hasil Analisis Data	60
1. Literasi Produk Pembiayaan Murabahah Perbankan Syariah..	60
2. Inklusi Produk Pembiayaan Murabahah Perbankan Syariah ...	71
D. Pembahasan Hasil Penelitian	81
BAB V PENUTUP.....	84
A. Simpulan	84
B. Saran	85
DAFTAR PUSTAKA	86
LAMPIRAN.....	89
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	140

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Isu-isu Terkait Produk Pembiayaan Murabahah Perbankan Syariah.....	5
Tabel 3.1	Instrumen Skala Likert.....	43
Tabel 4.1	Data Kependudukan Kecamatan Banjarmasin Timur Luas Wilayah, Jumlah Penduduk dan Jenis Kelamin	45
Tabel 4.2	Data Kependudukan Kecamatan Banjarmasin Timur Jumlah RT, RW, KK di rinci perkelurahan	46
Tabel 4.3	Profil Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	48
Tabel 4.4	Profil Responden Berdasarkan Umur/Usia	49
Tabel 4.5	Profil Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan	51
Tabel 4.6	Profil Responden Berdasarkan Jenis Pekerjaan	53
Tabel 4.7	Distribusi Nilai r-tabel Signifikansi 5% dan 1%.....	56
Tabel 4.8	Uji Validitas Literasi Produk Pembiayaan Murabahah.....	57
Tabel 4.9	Uji Validitas Inklusi Produk Pembiayaan Murabahah.....	57
Tabel 4.10	Uji Reliabilitas Literasi Produk Pembiayaan Murabahah.....	59
Tabel 4.11	Uji Reliabilitas Inklusi Produk Pembiayaan Murabahah.....	60
Tabel 4.12	Komponen Indeks Pernyataan Literasi Produk Pembiayaan Murabahah	61
Tabel 4.13	Jawaban Responden Terhadap Pernyataan Terkait Dengan Literasi Produk Pembiayaan Murabahah Perbankan Syariah	62

Tabel 4.14	Perhitungan Interval Literasi Produk Pembiayaan Murabahah Perbankan Syariah.....	68
Tabel 4.15	Perhitungan Skor Indeks Literasi Produk Pembiayaan Murabahah.....	69
Tabel 4.16	Tingkat Literasi Produk Pembiayaan Murabahah.....	70
Tabel 4.17	Komponen Indeks Pernyataan Inklusi Produk Pembiayaan Murabahah	72
Tabel 4.18	Jawaban Responden Terhadap Pernyataan Terkait Dengan Inklusi Produk Pembiayaan Murabahah Perbankan Syariah	73
Tabel 4.19	Perhitungan Interval Inklusi Produk Pembiayaan Murabahah Perbankan Syariah.....	78
Tabel 4.20	Perhitungan Skor Indeks Inklusi Produk Pembiayaan Murabahah.....	79
Tabel 4.21	Tingkat Inklusi Produk Pembiayaan Murabahah.....	80

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Skema Pembiayaan Murabahah	36
Gambar 2.2	Kerangka Pemikiran	39

DAFTAR DIAGRAM

Diagram 4.1	Persentasi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	49
Diagram 4.2	Persentasi Responden Berdasarkan Umur/Usia	50
Diagram 4.3	Persentasi Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan	52
Diagram 4.4	Persentasi Responden Berdasarkan Jenis Pekerjaan	54
Diagram 4.5	Tingkat Literasi Masyarakat	70
Diagram 4.6	Tingkat Inklusi Masyarakat.....	80