

**LITERASI KEUANGAN SYARIAH MASYARAKAT NAGARA
KECAMATAN DAHA UTARA KABUPATEN
HULU SUNGAI SELATAN**

SKRIPSI

**OLEH
RAHMAH
(190105020407)**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2023 M/1444 H**

**LITERASI KEUANGAN SYARIAH MASYARAKAT NAGARA
KECAMATAN DAHA UTARA KABUPATEN
HULU SUNGAI SELATAN**

SKRIPSI

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Untuk Memenuhi Sebagai Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
Dalam Ilmu Ekonomi**

Oleh :

Rahmah

190105020407

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2023 M/1444 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rahmah
NIM : 190105020407
Tempat/Tgl. Lahir : Negara, 23 Maret 2000
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 di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 29 Mei 2023

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Rahmah

PERSETUJUAN

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Literasi Keuangan Syariah Masyarakat Nagara
Kecamatan Daha Utara Kabupaten Hulu Sungai
Selatan
Ditulis oleh : Rahmah
N I M : 190105020407
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program : Strata Satu (S-1)
Program Studi : Perbankan Syariah
Tahun Akademik : 2022-2023
Tempat dan tanggal lahir : Negara, 23 Maret 2000
Alamat : Teluk Haur, No : 31, Rt : 003/Rw : 002,
Kecamatan Daha Utara Kabupaten Hulu Sungai
Selatan Provinsi Kalimantan Selatan

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Mengetahui,
Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin,

Banjarmasin, 15 Mei 2023
Pembimbing



Faqih El Wafa, S.H.I., M.S.I
NIP. 199005232018011002

PENGESAHAN

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "Literasi Keuangan Syariah Masyarakat Nagara Kecamatan Daha Utara Kabupaten Hulu Sungai Selatan", ditulis oleh Rahmah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Selasa

Tanggal : 27 Juni 2023

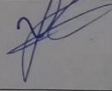
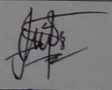


Dinyatakan LULUS dengan predikat : A

Dean Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



H. Sukardi, M. Ag.
NIP. 196304171991021001

Tim Penguji

No	Nama	Tanda Tangan
1	Dr. Ilham Akbar, S.H., M.Kn. (Ketua)	1. 
2	Dra. Hj. Fithriana Syarqawie, M.H.I. (Anggota)	2. 
3	M. Rifqi Hidayat, S.H.I., M.Sy. (Anggota)	3. 
4	Faqih El Wafa, S.H.I., M.S.I. (Anggota)	4. 

ABSTRAK

Rahmah, 190105020407. 2023, *Literasi Keuangan Syariah Masyarakat Nagara Kecamatan Daha Utara Kabupaten Hulu Sungai Selatan*. Pembimbing : Faqih El Wafa, SHI, M.SI. Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

Kata Kunci : Literasi, Keuangan Syariah, Masyarakat

Setiap individu harus memiliki literasi keuangan yang baik, untuk mengelola keuangan pribadi, memilih produk dan layanan sesuai kebutuhan, dan mengembangkan tabungan serta investasi untuk masa depan. Tingkat literasi keuangan sangat dipengaruhi oleh demografi dari individu tersebut, dari jenis kelamin, usia, pendidikan serta pekerjaan. Berdasarkan survei yang peneliti lakukan di Nagara Kecamatan Daha Utara Kabupaten Hulu Sungai Selatan, sampai saat ini masih belum ada berdiri sebuah Bank Syariah atau lembaga keuangan syariah lainnya, dan hanya ada bank-bank konvensional. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui tingkat literasi keuangan syariah Masyarakat Nagara Kecamatan Daha Utara Kabupaten Hulu Sungai Selatan serta faktor apa saja yang berpengaruh terhadap tingkat literasi tersebut.

Penelitian ini menggunakan kuesioner yang disebarikan secara online melalui *google form*. Sampel yang digunakan sebanyak 100 responden. Metode analisis data yang digunakan adalah statistik deskriptif dan uji ANOVA.

Tingkat literasi keuangan syariah Masyarakat Kecamatan Daha Utara adalah sebesar 68% atau berada dalam kategori sedang. Hasil pengujian menunjukkan bahwa di antara ke empat faktor (jenis kelamin, usia, pendidikan dan pekerjaan) faktor pendidikan dan pekerjaan yang mempengaruhi secara signifikan terhadap literasi keuangan syariah.

MOTTO

“Yakinlah ada sesuatu yang menantimu setelah sekian banyak kesabaran yang kau jalani, yang akan membuatmu terpanah, hingga kau lupa betapa pedihnya rasa sakit”

-Ali bin Abi Thalib-

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah dengan mengucap rasa syukur kepada Allah SWT atas rahmat, nikmat serta karunia-Nya yang telah memberikan hati, pikiran dan mental yang kuat sehingga dapat menyelesaikan sebuah karya kecil ini. Tanpa pertolongan-Nya mungkin saya tidak akan bisa berhasil membuat skripsi ini. Dengan rasa bangga dan bahagia ku persembahkan tugas akhir ini kepada :

1. Terkhusus kedua orang tua, menjadi motivasi terbesarku untuk menyelesaikan skripsi ini. Sebagai tanda bakti, hormat dan rasa terima kasih yang tiada terhingga ku persembahkan karya kecil ini kepada mama dan abah yang telah memberikan kasih sayang, dukungan, dan doa yang tiada terhingga. Untuk mama dan abah yang selalu membuatku termotivasi, selalu mendoakanku, selalu menasehatiku menjadi lebih baik lagi. Terima kasih atas semua yang telah engkau berikan, semoga mama dan abah diberikan kesehatan dan umur yang panjang. Semoga ini menjadi langkah awal untuk membuat mama dan abah bahagia, semoga aku bisa memberikan kebahagiaan dan kehidupan yang lebih baik lagi untuk mama dan abah.
2. Keluarga dan orang-orang tersayang yang selalu mensupport, mengarahkan dan selalu memberikan motivasi.
3. Para dosen di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, terima kasih yang telah dengan ikhlas memberikan ilmu yang sangat bermanfaat selama masa perkuliahan.

4. Kepada dosen pembimbing, Bapak Faqih El Wafa, SHI, M.Si yang dengan sabar memberikan arahan dan petunjuk. Terima kasih atas ilmu yang bermanfaat dan selalu memberikan solusi tiap permasalahan dalam penulisan skripsi ini.
5. Serta teman-teman yang telah memberikan semangat, motivasi yang luar biasa dan sikap tidak putus asa dalam proses penyelesaian skripsi ini.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

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'	s	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	je
ح	ħa'	ħ	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	šad	š	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍaḍ	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ž'a'	ž	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	◌	apostrof
ي	ya'	y	ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	ditulis	<i>mutakabbir</i>
القدوس	ditulis	<i>al-quḍūs</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 zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

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

المكتبة الجميلة	ditulis	<i>al-maktabah al-jamīlah</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	yanṭiqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	\bar{a} <i>kāmīlah</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	\bar{a} <i>ṣallā</i>
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	\bar{i} <i>syadīd</i>
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis ditulis	\bar{u} <i>ṣudūr</i>

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati	ditulis	au

	و فرعون ذي الأوتاد	ditulis	<i>wa fir'auna zi al-autād</i>
--	--------------------	---------	--------------------------------

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

	أأنتم أشد خلقا	ditulis	<i>a'antum asyaddu 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 di *idgamkan*

الصيح	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

Alhamdulillah rabbil 'alamiin, puji syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan curahan rahmat, hidayah dan karunia-Nya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini. Sholawat serta salam selalu tercurah kepada junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW, keluarga, sahabat, serta pengikutnya. Nabi Muhammad SAW adalah suri tauladan yang membawa umat dari zaman kegelapan menuju zaman yang terang-benderang dan menjadi anugerah terbesar bagi seluruh alam semesta. Penulis sangat bersyukur sekali karena dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Literasi Keuangan Syariah Masyarakat Nagara Kecamatan Daha Utara Kabupaten Hulu Sungai Selatan”.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini tidak akan terselesaikan tanpa dukungan dari berbagai pihak yang membantu. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada berbagai pihak yang sudah banyak memberikan arahan, bimbingan serta motivasi hingga terselesaikannya penelitian ini, terutama kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Mujiburrahman, M. A., selaku Rektor UIN Antasari Banjarmasin.
2. Bapak Dr. H. Sukarni, M. Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Ibu Annisa Sayyid, M. Ag dan Bapak Yusuf Asyahri, SE, ME., selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

4. Bapak Faqih El Wafa, SHI, M.SI, selaku dosen pembimbing saya yang memberikan bimbingan hingga terselesaikannya skripsi ini dengan baik dan benar.
5. Bapak dan ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
6. Kepala Perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin dan Kepala Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
7. Pemerintah Kecamatan Daha Utara beserta para staf nya yang telah memberikan izin riset, waktu dan data yang diperlukan sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
8. Bapak, ibu, adik dan teman-teman saya yang telah memberikan dukungan, doa dan kasih sayang yang tulus kepada saya.

Semoga Allah SWT membalas segala 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 islam, Aamiin.

Banjarmasin, 11 April 2023

Penulis



RAHMAH

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....	ii
PERSETUJUAN	iii
PENGESAHAN.....	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB.....	ix
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	10
C. Tujuan Penelitian	11
D. Manfaat Penelitian	11
E. Definisi Operasional	12
F. Kerangka Pemikiran	14
G. Hipotesis Penelitian	16
H. Penelitian Terdahulu	16
I. Sistematika Penulisan	19
BAB II LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH.....	21
A. Literasi Keuangan Syariah.....	21
1. Pengertian Literasi	21
2. Literasi Keuangan	22
3. Pengertian Literasi Keuangan Syariah.....	24
4. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Literasi.....	26
5. Tingkat Literasi Keuangan Syariah	31
6. Manfaat Literasi Keuangan Syariah	33
7. Tujuan Literasi Keuangan Syariah	35

8. Pengukuran Literasi Keuangan Syariah.....	36
9. Indikator Literasi Keuangan Syariah	38
B. Lembaga Keuangan Syariah	42
1. Pengertian Lembaga Keuangan Syariah	42
2. Dasar Hukum Lembaga Keuangan Syariah.....	44
3. Prinsip-Prinsip Lembaga Keuangan Syariah	47
4. Produk Lembaga Keuangan Syariah	48
5. Perbedaan Lembaga Keuangan Syariah dengan Lembaga Keuangan Konvensional	54
BAB III METODE PENELITIAN.....	59
A. Jenis Penelitian	59
B. Subjek dan Objek Penelitian.....	60
C. Populasi, Sampel dan Teknik Penarikan Sampel	60
D. Teknik Pengumpulan Data	62
E. Sumber Data	63
F. Instrument Penelitian	64
G. Variabel Penelitian.....	65
H. Teknik Analisis Data	66
BAB IV PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA.....	74
A. Gambaran Umum daerah Penelitian	74
B. Uji Instrument Penelitian	80
C. Hasil Analisis Data	102
BAB V PENUTUP	106
A. Kesimpulan	106
B. Saran	107
DAFTAR PUSTAKA.....	109
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perbandingan Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2019 dan 2022.....	6
Tabel 1.2 Perbandingan Indeks Literasi Keuangan berdasarkan Gender	6
Tabel 1.3 Perbandingan Tingkat Literasi Keuangan berdasarkan Strata Wilayah	6
Tabel 1.4 Perbandingan Indeks Literasi dan Inklusi keuangan Syariah.....	7
Tabel 1.5 Operasionalisasi Indikator Penelitian	14
Tabel 1.6 Hasil Penelitian Terdahulu	17
Tabel 2.1 Perbandingan Sistem Lembaga Keuangan Syariah dan Lembaga Keuangan Konvensional	54
Tabel 2.2 Perbedaan Secara Umum LKS dan LKK	55
Tabel 2.3 Perbedaan berdasarkan Karakteristik LKS dan LKK.....	56
Tabel 2.4 Perbedaan Sistem Bunga dan Bagi Hasil LKS dan LKK.....	57
Tabel 3.1 Klasifikasi tingkat literasi	67
Tabel 4.1 Luas Wilayah Menurut Desa di Kecamatan Daha Utara, 2021	75
Tabel 4.2 Jumlah Penduduk dan Rasio Jenis Kelamin Menurut Desa di Kecamatan Daha Utara, 2021	77
Tabel 4.3 Jumlah Penduduk, Jumlah Penduduk Wajib KTP, dan Jumlah Penduduk Yang sudah Melakukan Perekaman E-KTP menurut Kecamatan di Kabupaten Hulu Sungai Selatan, 2021	78
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas	80
Tabel 4.5 Hasil Uji Reliabilitas	81
Tabel 4.6 Persentase Responden Berdasarkan Per Desa	82
Tabel 4.7 Persentase Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	83

Tabel 4.8	Persentase Responden Berdasarkan Kelompok Usia	84
Tabel 4.9	Persentase Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	85
Tabel 4.10	Persentase Responden Berdasarkan Pekerjaan	86
Tabel 4.11	Daftar Pengguna Jasa Lembaga Keuangan Syariah	87
Tabel 4.12	Tingkat Literasi Keuangan Syariah Secara Keseluruhan	89
Tabel 4.13	Tingkat Literasi Keuangan Syariah Masyarakat Kecamatan Daha Utara.....	90
Tabel 4.14	Persentase Responden yang Menjawab Pertanyaan dengan Benar	91
Tabel 4.15	Hasil Uji Normalitas	95
Tabel 4.16	Test of Homogeneity Variances	96
Tabel 4.17	Anova Variabel Independen Jenis Kelamin	97
Tabel 4.18	Anova Variabel Independen Usia.....	98
Tabel 4.19	Anova Variabel Independen Pendidikan	99
Tabel 4.20	Anova Variabel Independen Pekerjaan	100

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan 2022 berdasarkan provinsi	5
Gambar 1.2 Kerangka Pemikiran	15
Gambar 3.1 Sketsa Wilayah Kecamatan Daha Utara	76
Gambar 4.1 Uji Normalitas (Analisis Grafik)	95