

**LITERASI DAN INKLUSI KEUANGAN SYARIAH DI  
LINGKUNGAN UIN ANTASARI BANJARMASIN : STUDI  
PADA MAHASISWA DI FAKULTAS-FAKULTAS  
NON FEBI**

**SKRIPSI**

**OLEH**

**M. RIFAN EFENDI**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
BANJARMASIN  
2023 M/1445 H**

**LITERASI DAN INKLUSI KEUANGAN SYARIAH DI  
LINGKUNGAN UIN ANTASARI BANJARMASIN : STUDI  
PADA MAHASISWA DI FAKULTAS-FAKULTAS  
NON FEBI**

**SKRIPSI**

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

**Oleh :  
M. Rifan Efendi  
190105010257**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
JURUSAN EKONOMI SYARIAH  
BANJARMASIN  
2023 M/1445 H**

# PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : M. Rifan Efendi  
NIM : 190105010257  
Tempat/Tgl.Lahir : Malang, 08 Juni 2001  
Jurusan : Ekonomi Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari  
Banjarmasin


Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau karya orang lain yang saya akui sebagai tulisan dan 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, 6 Desember 2023

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



  
M. Rifan Efendi

## PERSETUJUAN

### PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Literasi Dan Inklusi Keuangan Syariah Di Lingkungan  
UIN Antasari Banjarmasin : Studi Pada Mahasiswa Di  
Fakultas-Fakultas Non Fcbi

Ditulis oleh : M. Rifan Efendi  
NIM : 190105010257  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Program : Strata Satu (S-1)  
Program Studi : Ekonomi Syariah  
Tahun Akademik : 2022-2023  
Tempat dan tanggal lahir : Malang, 08 Juni 2001  
Alamat : Jl. Gatot Subroto IV. Gg. kemiri. Kebun bunga, Kec.  
Banjarmasin Timur, Kab. Banjarmasin, Prov. Kalimantan  
Selatan

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujui untuk mempertahankan didepan sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 30 November 2023

Pembimbing I



Dra. Naimah, M. H

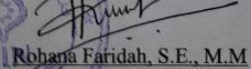
NIP. 196705211994032002

Mengetahui

Ketua Program Studi Ekonomi Syariah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Antasari Banjarmasin,



Rohana Faridah, S.E., M.M

NIP. 197804272009012010



# PENGESAHAN

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Literasi dan Inklusi Keuangan Syariah di Lingkungan UIN Antasari Banjarmasin : Studi pada Mahasiswa di Fakultas-Fakultas Non FEBI” ditulis oleh M. Rifan Efendi, telah diujikan dalam Sidang tim penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada :

Hari : Rabu  
Tanggal : 20 Desember 2023

Dinyatakan LULUS dengan predikat : B +



Nama	Tanda Tangan
1. Dra. Naimah, M.H. (Ketua)	1.
2. Pati Matu Jahra, S.Ag., M.S.I. (Anggota)	2.
3. Erisa Nilasari, S.P., M.P. (Anggota)	3.
4. Annisa Mahfuzah, M.H. (Anggota)	4.

## ABSTRAK

**M. Rifan Efendi.** 2023. *Literasi dan Inklusi Keuangan Syariah di Lingkungan UIN Antasari Banjarmasin : Studi pada Mahasiswa di Fakultas-Fakultas Non FEBI*, Skripsi, Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Pembimbing: Dra. Naimah.,M.H.

**Kata Kunci :** Literasi, Inklusi, Keuangan Syariah, Perguruan Tinggi.

Penelitian ini bertolak dari beberapa penelitian dan survei terhadap masyarakat Indonesia, bahwa masih rendahnya tingkat literasi dan inklusi keuangan Syariah di kalangan masyarakat pada umumnya. Sedangkan kajian mengenai literasi dan inklusi keuangan masih relatif jarang di kalangan perguruan tinggi, khususnya di perguruan tinggi Islam. Oleh sebab itu, penelitian ini bermaksud mengetahui seberapa besar tingkat literasi dan inklusi keuangan Syariah di UIN Antasari Banjarmasin khususnya di Fakultas-Fakultas non FEBI.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan dengan pendekatan kuantitatif. Pengumpulan data dilakukan melalui penyebaran angket kuesioner yang terdiri dari dua bagian, yaitu pernyataan dengan lima pilihan jawaban (*Skala Likert*) dan data dari responden. Penyebaran angket kepada Mahasiswa di Fakultas-Fakultas non FEBI yang terdiri dari fakultas tarbiyah dan ilmu keguruan, fakultas Syariah, fakultas Ushuluddin dan Humaniora, fakultas Dakwah dan Ilmu komunikasi. Pemilihan sampel dilakukan secara proporsional menggunakan metode *quota sampling*.

Hasil analisis menunjukkan bahwa mahasiswa memiliki tingkat literasi keuangan syariah sebesar 72,93%, sedangkan inklusi keuangan syariah menunjukkan hasil sebesar 71,13% yang berarti tingkat literasi dan inklusi keuangan syariah pada mahasiswa non FEBI Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin tergolong sedang.

## MOTTO

"..dan berbuat baiklah (kepada orang lain) sebagaimana Allah telah berbuat baik kepadamu.."

(QS. Al- Qashash : 77)

"Barang siapa yang menunjukkan kepada kebaikan maka dia akan mendapat pahala sebanyak yang didapat oleh orang yang mengerjakannya."

(HR. Muslim)

“Jangan bandingkan prosesmu dengan orang lain, karena semua tak tumbuh dan mekar bersama sama. Dan jangan takut tertinggal walaupun jalanmu lambat takutlah jika kau hanya diam. Serta jalani, nikmati prosesnya. Percayalah setelah kelelahanmu akan ada sesuatu yang luar biasa sebagaimana gelapnya malam akan berganti menjadi indahny mentari dipagi hari.”

(M. Rifan Efendi)

## PERSEMBAHAN

Alhamdulillah segala puji dan syukur kepada Allah SWT, karena berkat karunia-nyalah skripsi ini dapat penulis selesaikan. Sholawat serta salam selalu tercurah kepada Sayyiduna Muhammad SAW dan kepada keluarga beliau, sahabat beliau, pengikut beliau hingga hari kiamat.

Dengan segenap cinta dan doa, sebagai ungkapan terimakasih Skripsi ini saya persembahkan untuk:

1. Kedua orang tua yang tidak henti-hentinya selalu memberikan kasih sayang, motivasi dan cintanya, yang selalu memberikan semangat untuk mewujudkan cita-citaku. Terima kasih atas do'a dan dukungannya yang selalu diberikan untukku dan terima kasih telah menjadi penyemangat dalam hidupku.
2. **Noor Dewi Puspita Andiny**, kekasih hati yang selalu mendukung dalam kelancaran skripsi ini. Seseorang yang senantiasa ada menemani, selalu menolong, memberi semangat, dan selalu memotivasi dalam penyelesaian skripsi ini. Terima kasih atas semuanya serta ketulusan hatinya yang tak terlupakan. *I really love you, and you're the best thing that has ever happened to me.*
3. Kepada seseorang yang sederhana dan bukan dari kalangan orang berada, namun ingin menunjukkan bahwa dirinya bisa, berkat usahanya bisa menyelesaikan skripsi ini, yaitu diri saya sendiri. M. Rifan Efendi. Apresiasi sebesar-besarnya karena telah bertanggung jawab telah menyelesaikan sesuatu yang telah dimulai. Terima kasih untuk tidak menyerah atas semua kesulitan saat penyusunan skripsi ini dan menyelesaikan dengan sebaik dan semaksimal mungkin.
4. Dan kepada semua teman-teman yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini.

Terima kasih...



## 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'	š	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 ya
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	žā'	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
ه	ha'	H	Ha
ء	Hamzah	`	Apostrof
ي	ya'	Y	Ya

## II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

مُتَكَبِّر	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>
الْقُدُّوس	Ditulis	<i>al-qudūs</i>

## III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جَامِعَة	Ditulis	<i>jāmi'ah</i>
مَكْتَبَة	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*

المَكْتَبَة الْجَمِيلَة	Ditulis	<i>al-maktabah al-jamīah</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	yantıqu

#### V. Vokal panjang

١	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	<i>ā</i> <i>kāmilah</i>
٢	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	<i>ā</i> <i>ṣallā</i>
٣	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	<i>ī</i> <i>syadīd</i>
٤	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>
٢	fathah + wawu mati و فرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	Au wa fir'auna zi al-autād

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

أَنْتُمْ أَشَدُّ خُلُقًا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
--------------------------	---------	--------------------------------

### VIII. Kata sandang alif+lam

- a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القرآن	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>iẓa asy-syamsu</i>

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanyalah 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 panutan Nabi Besar 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 “Literasi dan Inklusi Keuangan Syariah di Lingkungan UIN Antasari Banjarmasin: Studi Pada Mahasiswa di Fakultas-Fakultas Non FEBI”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis 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 terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Mujiburrahman, MA., selaku rektor Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.
2. Dr. H. Sukarni, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Rohana Faridah, S.E., M.M. dan Muhammad Qomaruddin, ME., selaku ketua dan sekretaris program studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
4. Dra. Naimah, M. H selaku Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.

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 ekonomi dan bisnis Islam, Amin.

Banjarmasin, 7 Desember 2023  
Penulis,



(M. Rifan Efendi)

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>PERSETUJUAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>PENGESAHAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>v</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xviii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	6
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Kegunaan Penelitian.....	7
E. Definisi Operasional.....	8
F. Kerangka Pikir .....	10
G. Penelitian Terdahulu .....	11
H. Sistematika Pembahasan .....	13

<b>BAB II LITERASI, INKLUSI, KEUANGAN SYARIAH.....</b>	<b>15</b>
A. Literasi Keuangan ( <i>Financial Literacy</i> ).....	15
1. Pengertian Literasi Keuangan.....	15
2. Literasi Keuangan Syariah.....	18
3. Prinsip Dasar Literasi Keuangan .....	20
4. Faktor Yang Mempengaruhi Literasi Keuangan .....	21
5. Tujuan dan Manfaat Literasi Keuangan .....	23
6. Indikator Literasi Keuangan .....	25
B. Inklusi Keuangan( <i>Financial Inclusion</i> ) .....	29
1. Pengertian Inklusi Keuangan.....	29
2. Inklusi keuangan Syariah.....	31
3. Prinsip Dasar Inklusi Keuangan Syariah.....	33
4. Tujuan dan Manfaat Inklusi Keuangan .....	34
5. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Inklusi Keuangan .....	35
6. Indikator Inklusi Keuangan .....	35
C. Keuangan Syariah .....	36
1. Pengertian Keuangan Syariah.....	36
2. Pembagian Lembaga Keuangan Syariah .....	38
3. Manfaat Keuangan Syariah .....	39
4. Prinsip Lembaga Keuangan Syariah.....	40
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>47</b>
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	47
B. Lokasi Penelitian .....	48
C. Subjek dan Objek Penelitian .....	48
D. Populasi dan Sampel .....	49
1. Populasi .....	49
2. Sampel .....	51

E. Data dan Sumber Data.....	52
F. Metode Pengumpulan data .....	54
G. Instrumen Penelitian.....	55
H. Teknik Analisis Data.....	56
1. Uji Validitas dan Uji Reliabilitas.....	57
2. Uji Statistik Deskriptif .....	58
<b>BAB IV PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA .....</b>	<b>61</b>
A. Penyajian Data.....	61
B. Analisis Data .....	82
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>88</b>
A. Simpulan.....	88
B. Saran.....	88
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b>	



## DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Jumlah Populasi Mahasiswa .....	50
Tabel 3. 2 Penilaian Jawaban Pernyataan .....	55
Tabel 3. 3 Indikator Literasi dan Inklusi keuangan Syariah .....	56
Tabel 4. 1 Jenis Kelamin Responden .....	63
Tabel 4. 2 Usia Responden.....	64
Tabel 4. 3 Fakultas Responden .....	66
Tabel 4. 4 Ketika berbelanja, saya selalu memastikan barang atau jasa yang saya beli berdasarkan dengan kebutuhan saya untuk menghindari pengeluaran yang tidak perlu.....	67
Tabel 4. 5 Pendapatan yang saya miliki sebagian akan saya masukkan ke rekening tabungan/deposito dan saya infaq atau sedekahkan .....	67
Tabel 4. 6 Saya mengetahui hukum muamalah dan jenis-jenis akad dalam muamalah .....	68
Tabel 4. 7 Saya memahami dengan baik konsep riba, gharar dan maysir dan menghindari melakukan transaksi yang berhubungan dengan hal tersebut .....	68
Tabel 4. 8 Saya mengetahui produk dan jasa simpanan dan pembiayaan syariah memiliki prinsip dan akad yang berbeda-beda.....	69
Tabel 4. 9 Saya menerapkan prinsip kehati-hatian dalam mengambil pembiayaan pada bank syariah.....	69
Tabel 4. 10 Saya telah memahami dengan betul tentang produk, hak dan kewajiban, manfaat dan resiko sebelum saya memutuskan membeli polis asuransi .....	70
Tabel 4. 11 Saya mengetahui jenis-jenis asuransi syariah .....	70
Tabel 4. 12 Saya memilih melakukan investasi yang menggunakan prinsip syariah (saham syariah, sukuk dan reksadana syariah) .....	71
Tabel 4. 13 Saya berhati-hati ketika memilih produk investasi syariah karena saya menyadari keuntungan investasi yang besar memiliki risiko yang besar pula .....	71
Tabel 4. 14 Saya mendapatkan informasi tentang edukasi keuangan syariah dari platform online (media sosial, iklan, podcast, youtube, dll) .....	72
Tabel 4. 15 Saya mendapatkan edukasi keuangan syariah secara langsung/offline (sosialisasi, buku, modul, seminar, pelatihan, dll) .....	72
Tabel 4. 16 Hasil uji statistik deskriptif literasi keuangan syariah .....	73
Tabel 4. 17 Saya dapat menemukan lokasi lembaga keuangan syariah dengan mudah.....	74
Tabel 4. 18 Saya mengetahui mesin ATM dapat digunakan untuk pengambilan tunai dan penyeteroran tunai .....	75

Tabel 4. 19 Saya dapat menjangkau semua layanan dan fasilitas lembaga keuangan syariah baik secara langsung maupun tidak langsung (internet, aplikasi, smartphone, dll).....	75
Tabel 4. 20 Saya memiliki rekening tabungan di bank syariah .....	76
Tabel 4. 21 Saya pernah memanfaatkan pembiayaan dari bank syariah.....	76
Tabel 4. 22 Saya memiliki polis asuransi syariah .....	77
Tabel 4. 23 Saya memiliki investasi syariah .....	77
Tabel 4. 24 Dengan menggunakan produk dan layanan keuangan syariah dapat meningkatkan kemampuan saya dalam mengelola keuangan.....	78
Tabel 4. 25 Saya merasakan manfaat dan keuntungan dari produk dan jasa keuangan syariah yang saya gunakan .....	78
Tabel 4. 26 Lembaga keuangan syariah memiliki peraturan yang mudah dimengerti sehingga mudah diakses berbagai golongan masyarakat.....	79
Tabel 4. 27 Layanan produk dan jasa keuangan syariah yang ditawarkan sesuai dengan kebutuhan saya .....	80
Tabel 4. 28 Saya merasakan kesejahteraan selama menggunakan bank syariah ....	80
Tabel 4. 29 Hasil Uji Statistik Deskriptif Inklusi Keuangan Syariah .....	81
Tabel 4. 30 Hasil Uji Validitas Literasi Keuangan Syariah .....	83
Tabel 4. 31 Hasil Uji Validitas Inklusi Keuangan Syariah .....	84
Tabel 4. 32 Hasil Uji Reliabilitas Literasi dan Inklusi Keuangan Syariah .....	85

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1.1 Kerangka Pikir.....	10
--------------------------------	----