

**TINGKAT LITERASI KEUANGAN SYARIAH PEDAGANG  
PASAR BAUNTUNG BANJARBARU TERHADAP  
PENGUNAAN AKAD *QARDH***

**SKRIPSI**

**OLEH**

**MAULIDAH**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**PRODI S1 EKONOMI SYARIAH**

**BANJARMASIN**

**2025 M/1447 H**

**TINGKAT LITERASI KEUANGAN SYARIAH PEDAGANG  
PASAR BAUNTUNG BANJARBARU TERHADAP  
PENGUNAAN AKAD *QARDH***

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Utuk Memenuhi Sebagian Syarat  
Guna Mencapai Gelar Sarjana  
Dalam Ilmu Ekonomi**

**Oleh: Maulidah**

**Nim: 210105010003**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
PRODI S1 EKONOMI SYARIAH  
BANJARMASIN  
2025 M/1447 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Maulidah  
NIM : 210105010003  
Tempat/Tanggal Lahir : Banjarmasin, 01 Juni 2002  
Program Studi : Ekonomi Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang berjudul, " Tingkat Literasi Keuangan Syariah Pedagang Pasar Bauntung Banjarbaru terhadap Penggunaan Akad Qardh " adalah benar-benar karya saya, kecuali kutipan yang disebut sumbernya. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa skripsi ini bukan hasil karya asli saya atau merupakan hasil plagiasi, saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai ketentuan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Banjarmasin, 29 Juni 2025  
Yang membuat pernyataan,



**Maulidah**  
NIM 210105010003



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
JURUSAN EKONOMI SYARIAH**

Jalan A. Yani Km. 4.5 Banjarmasin 70235 Telepon (0511) 6777 955, e-mail: [febimail@uin-antasari.ac.id](mailto:febimail@uin-antasari.ac.id)/[febi.uinantasari@gmail.com](mailto:febi.uinantasari@gmail.com), website: [febi.uin-antasari.ac.id](http://febi.uin-antasari.ac.id)

**PENETAPAN BEBAS PLAGIASI**

Nomor : B - 245/Un. 14/III.5/ES.S1/PP.00.9/6/2025

Memperhatikan surat permohonan Saudara (i) dan hasil Rapat Tim Pemeriksa Plagiasi Tugas Akhir/ Skripsi Mahasiswa Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, maka kami dapat memberikan Surat Keterangan Bebas Plagiasi skripsi atas nama Saudara (i):

Nama : Maulidah  
NIM : 210105010003  
Program Studi : Ekonomi Syariah  
Judul Skripsi : TINGKAT LITERASI KEUANGAN SYARIAH  
PEDAGANG PASAR BAUNTING BANJARBARU  
TERHADAP PENGGUNAAN AKAD QARDH

Dengan demikian, skripsi Saudara (i) dinyatakan:

**BEBAS PLAGIASI**  
**Dengan Persentase Indikasi Plagiat: 25%**

Demikian penetapan ini dibuat untuk diketahui dan dilaksanakan dengan semestinya.

Banjarmasin, 26 Juni 2025

Ketua Jurusan



Rohana Faridah

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul :Tingkat Literasi Keuangan Syariah Pedagang Pasar  
Bauntung Banjarbaru terhadap Penggunaan Akad  
Qardh

Ditulis oleh :Maulidah  
NIM :210105010003  
Fakultas :Ekonomi dan Bisnis Islam  
Program :Strata Satu (S-1)  
Program Studi :Ekonomi Syariah  
Tahun Akademik :2024/2025  
Tempat dan tanggal lahir :Banjarmasin, 01 Juni 2002  
Alamat :Jln. Kuin Kecil RT.15 RW.01 Kelurahan Mantuil  
Kec. Banjarmasin 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.

Pembimbing I

**Patimatu Jahra, S. Ag, M. Si**  
NIP. 197404182002122001

Banjarmasin, Juni 2025

Pembimbing II

**Dr. Yulia Hafizah, SHL, M.E.I**  
NIP. 1979072422005012014

Mengetahui,

Ketua Program Studi Ekonomi Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Antasari Banjarmasin,

**Rohana Faridah, S.E., MM**  
NIP. 197804272009012010

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “TINGKAT LITERASI KEUANGAN SYARIAH PEDAGANG PASAR BAUNTUNG BANJARBARU TERHADAP PENGGUNAAN AKAD QARDH”, ditulis oleh Maulidah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Kamis  
Tanggal : 17 Juli 2025  
Dinyatakan **LULUS** dengan predikat : A 81,8

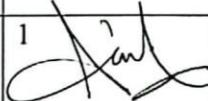
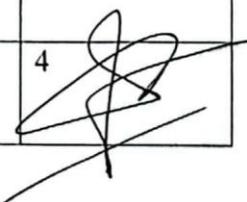
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Sukarni, M.Ag

NIP. 19630417199021001

## TIM PENGUJI

No	Nama	Tanda Tangan	
1	Dr. Yulia Hafizah, S.H.I., M.E.I	1 	
2	Dr. Ilham Akbar, S.H., M.Kn		2 
3	Patimatu Jahra, S.Ag., M.S.I	3 	
4	Muhammad Saleh, S.IP, SH, MA		4 

## ABSTRAK

Maulidah, 2025, *Tingkat Literasi Keuangan Syariah Pedagang Pasar Bauntung Banjarbaru terhadap Penggunaan Akad Qardh*. Skripsi, Program Studi Ekonomi Syariah, Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing (I) Patimatu Jahra, S.Ag, M.Si, (II) Dr. Yulia Hafizah, SHI., M.E.I

Kata Kunci: Literasi Keuangan Syariah, Akad *Qardh*, Pedagang

Literasi keuangan syariah memiliki peran penting dalam mendorong penggunaan produk keuangan sesuai prinsip Islam, namun rendahnya pemahaman pedagang pasar terhadap akad *qardh* di tengah perkembangan ekonomi syariah di Indonesia mengakibatkan rendahnya pemanfaatan akad tersebut dan tingginya ketergantungan pada pinjaman konvensional berbunga. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui tingkat literasi keuangan syariah pedagang Pasar Bauntung Banjarbaru terhadap penggunaan akad *qardh* serta mengidentifikasi faktor-faktor yang memengaruhi tingkat literasi tersebut.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif deskriptif dan merupakan penelitian lapangan (*field research*). Data dikumpulkan melalui wawancara dan dokumentasi. Teknik pengolahan data dalam penelitian ini mencakup tiga tahapan utama yaitu reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pertama, sebagian besar pedagang berada pada tingkat literasi keuangan syariah yang rendah. Lima informan tergolong *less literate*, tiga informan masuk dalam kategori *not literate*, dan hanya satu informan yang mencapai tingkat *sufficient literate*. Kedua, Faktor-faktor yang memengaruhi rendahnya tingkat literasi ini mencakup faktor demografis, sosio-ekonomi, faktor sosial, faktor keuangan, psikologis, faktor nilai keislaman, serta keterbatasan teknologi digital.

## **MOTTO**

*“Tidak mungkin Allah membawa mu sejauh ini hanya untuk gagal. Selesaikan satu persatu dengan tenang dan tata kembali niat baik mu dengan benar, tidak ada yang tidak mungkin jika Allah berkehendak, Allah punya takdir tapi kita punya doa”*

## **KATA PERSEMBAHAN**

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah Subhanahu Wa Ta'ala.

Atas izin dan rahmat-Nya, penulis diberikan kekuatan, kesabaran, serta kesempatan untuk menyelesaikan tugas akhir ini. Skripsi ini menjadi bentuk ikhtiar akademik dan doa yang diwujudkan dalam kerja nyata, serta menjadi langkah awal dalam meraih cita-cita yang lebih besar. Dengan penuh rasa hormat, cinta, dan syukur, karya ini penulis persembahkan kepada:

### **Kedua orang tua tercinta, Bapak Majidi dan Ibu Hatriah**

Atas cinta yang tak terbatas, doa yang senantiasa menyertai setiap langkah, serta pengorbanan yang tidak akan pernah mampu penulis balas. Setiap tetes keringat, air mata, dan usaha kalian adalah kekuatan terbesar penulis dalam menapaki perjalanan ini. Apa yang penulis capai hari ini adalah hasil dari keteguhan dan keikhlasan kalian dalam mendidik dan membesarkan.

### **Kakak Jainal Hakim, Kakak Mariatul Qibtiah dan Kakak Atikah .**

Terima kasih atas dukungan, semangat, perhatian, dan kehangatan yang kalian berikan sejak awal hingga akhir proses ini. Dalam diam kalian selalu hadir, dalam tawa kalian selalu menguatkan. Bahkan tanpa diminta, kalian tak pernah ragu memberi bantuan, termasuk dalam hal-hal yang tak pernah penulis ucapkan secara langsung. Kebaikan kalian menjadi bagian penting dalam perjalanan ini yang tak akan pernah penulis lupakan.

**Ibu Patimatu Jahra, S.Ag, M.Si, & Ibu Dr. Yulia Hafizah, SHL., M.E.I**

Terima kasih atas waktu, ilmu, dan arahan yang diberikan selama proses ini. Bimbingan yang kalian telah menjadi cahaya yang menuntun langkah saya dalam menyelesaikan tugas akhir ini. Semoga segala kebaikan dan keikhlasan yang diberikan mendapat balasan terbaik dari Allah SWT.

**Siti Maimunah, Jela Habbatul Halwa, Nurul Hasanah, Eka Norliani, Rizal,  
Muhammad Zikri Akbar**

Terima kasih atas kebersamaan, dukungan, dan bantuan kalian, baik dalam hal kecil maupun besar. Di masa-masa sulit, kalian hadir bukan hanya sebagai rekan satu tim, tapi juga sebagai tempat berbagi dan saling menguatkan. Saya sangat menghargai waktu dan momen yang kita lalui bersama. Semoga persahabatan ini tetap terjaga, dan langkah kita masing-masing selalu dimudahkan.

**Marhamah & Lailatul Badriyah**

Terima kasih atas kebersamaan, dukungan, dan kehadiran kalian yang membuat perjalanan ini terasa lebih ringan. Bantuan kalian, meski mungkin terlihat sederhana, sangat berarti bagi saya. Semoga kebaikan kalian selalu dibalas dengan hal-hal baik di setiap langkah ke depan.

**Norhikmah**

Terima kasih atas kesediaannya untuk mendengar, membantu, dan menemani di saat-saat sulit maupun senang. Kehadiranmu memberi penulis semangat untuk terus melangkah, bahkan ketika keadaan terasa berat. Semoga segala kebaikanmu dibalas dengan hal-hal baik yang tak terduga.

## **Dosen & Civitas Akademika Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

Terima kasih atas dedikasi dan keteladanan dalam mendidik, yang tidak hanya membentuk penulis secara intelektual, tetapi juga secara spiritual dan moral. Semoga setiap ilmu yang diajarkan menjadi amal jariyah dan keberkahan bagi para dosen dan seluruh pihak yang terlibat dalam proses pendidikan ini.

## **UPT Pasar Bauntung Banjarbaru**

Terimakasih kepada Pimpinan dan seluruh staf UPT Pasar Bauntung, yang telah memberikan izin, bantuan, dan dukungan selama proses pengumpulan data untuk keperluan penelitian ini. Tanpa adanya kerja sama dan fasilitasi yang diberikan, penyusunan skripsi ini tentu tidak dapat terlaksana sebagaimana mestinya.

Penulis menyadari bahwa karya ini masih memiliki kekurangan dan belum sepenuhnya sempurna. Namun demikian, besar harapan penulis agar skripsi ini dapat memberikan kontribusi positif dan bermanfaat untuk kemajuan ilmu pengetahuan, terutama dalam bidang ekonomi syariah.

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf latin dalam skripsi ini mengikuti pedoman yang ditetapkan dalam Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia tanggal 22 Januari 1988 dengan nomor 157/1987 dan 0593/1987

### I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	s\ a'	s\	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	Je
ح	h } a'	h}	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	dal	D	De
ذ	z\ al	z\	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	er
ز	zai	Z	Zet
س	sin	S	Es
ش	syin	Sy	es dan ye
ص	s } ad	}	es (dengan titik di bawah)
ض	d } ad }	d}	de (dengan titik di bawah)
ط	t } a'	t}	te (dengan titik di bawah)
ظ	z } a'	z}	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik diatas
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	Ye

### II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

رَبَّنَا	ditulis	rabbanā
نَزَّلَ	ditulis	nazzala

### III. Ta' marbutah

Apabila dimatikan ditulis h.

سَاعَةٌ	ditulis	sa'ah
مَدْرَسَةٌ	ditulis	madrasah

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat dan sebagainya, kecuali apabila dikehendaki lafal aslinya). Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كِرَامَةُ الْأَوْلِيَاءِ	ditulis	Karāmah al auliyā'
--------------------------	---------	--------------------

Apabila ta' marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dhammah ditulis t.

زَكَاةُ الْفِطْرِ	ditulis	Zakātul-fiṭri
-------------------	---------	---------------

### IV. Vokal pendek

اَ	kasrah	ditulis	I
اِ	fathah	ditulis	a
اُ	dammah	ditulis	u

## V. Vokal Panjang

1	Fathah + alif جاهلية	ditulis	Ā Jāhiliyyah
2	Fathah + ya' mati يسعى	ditulis	Ā yas'ā
3	Kasrah + ya' mati كريم	ditulis	ī Karīm
4	Dhammah + wawu mati فروء	ditulis	ū Furūd

## VI. Vokal rangkap

1	Fathah + ya' mati بَيْنَكُمْ	ditulis	ai Bainakum
2	Fathah + wawu mati قَوْلٌ	ditulis	au Qaulun

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

أَعِدَّتْ	ditulis	u'iddat
لَئِنْ شَكَرْتُمْ	ditulis	la'in syakartum

## VIII. Kata sandang alif+lam

Apabila diikuti huruf qamariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”

القرآن	ditulis	al-Qur'ān
--------	---------	-----------

الْقِيَّاس	ditulis	al-Qiyās
------------	---------	----------

Apabila diikuti huruf syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf “al” nya.

السَّمَاءُ	ditulis	as-Samā
الشَّمْسِ	ditulis	asy-Syams

#### IX. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذَوِي الْفُرُوضِ	ditulis	żawī al-furūd atau żawil furūd
أَهْلُ السَّنَةِ	ditulis	ahl as-Sunnah atau ahlussunnah

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

*Alhamdulillah*, segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah Subhanahu wa Ta'ala atas segala limpahan nikmat, rahmat, dan karunia-Nya. Berkat pertolongan dan kehendak-Nya, penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “Tingkat Literasi Keuangan Syariah Pedagang Pasar Bauntung Banjarbaru terhadap Penggunaan Akad *Qardh*” dengan baik dan sesuai dengan waktu yang telah direncanakan. Shalawat dan salam senantiasa tercurah kepada Nabi besar Muhammad Shallallahu ‘alaihi wasallam, suri teladan utama umat manusia, beserta keluarga, para sahabat, dan seluruh umat beliau yang istiqamah dalam mengikuti sunnahnya hingga akhir zaman.

Penyusunan skripsi ini merupakan bagian dari pemenuhan syarat akademik guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) pada Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Selama proses penulisan, penulis menyadari bahwa keberhasilan dalam menyelesaikan tugas ilmiah ini tidak terlepas dari peran dan dukungan berbagai pihak, baik dalam bentuk semangat, masukan, maupun bantuan secara langsung maupun tidak langsung.

Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, penulis menyampaikan rasa terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada:

1. Prof. Dr. H. Mujiburrahman, M.A., selaku Rektor UIN Antasari Banjarmasin, yang telah memimpin lembaga Pendidikan UIN Antasari Banjarmasin.
2. Dr. H. Sukarni, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, yang telah memberikan dukungan selama masa studi penulis.
3. Rohana Faridah, SE., MM dan Muhammad Qamaruddin, SEI, MM, selaku

Ketua dan Sekretaris Program Studi Ekonomi Syariah, yang telah memberikan kemudahan administratif serta motivasi selama penulis menempuh perkuliahan.

4. Patimatu Jahra, S.Ag, M.Si, (II) Dr. Yulia Hafizah, SHI., M.E.I , selaku Dosen Penasihat Akademik sekaligus Dosen Pembimbing Skripsi, yang dengan sabar dan penuh semangat membimbing, mengarahkan, serta memberikan masukan berharga bagi penyelesaian skripsi ini
5. Dr. Yulia Hafizah, SHI., M.E.I, selaku Dosen Pembimbing II yang dengan sabar membimbing dan mengarahkan serta memberikan masukan berharga
6. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah membagikan ilmu, wawasan, dan pengalaman selama penulis mengikuti perkuliahan.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki kekurangan, baik dari segi isi maupun penyajiannya. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan untuk penyempurnaan karya ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pengembangan keilmuan, khususnya dalam bidang ekonomi syariah.

Banjarmasin, 29 Juni 2025

Penulis



Maulidah

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>BUKTI BEBAS PLAGIASI</b> .....	<b>iii</b>
<b>PERSETUJUAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>PENGESAHAN</b> .....	<b>v</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>vi</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>vii</b>
<b>KATA PERSEMBAHAN</b> .....	<b>viii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA</b> .....	<b>xi</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>xv</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xvii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	5
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Signifikansi Penelitian.....	6
E. Definisi Operasional.....	7
F. Sistematika Penulisan.....	8
<b>BAB II AKAD <i>QARDH</i> DAN TINGKAT LITERASI</b> .....	<b>11</b>
A. Tingkat Literasi Keuangan Syariah .....	11
B. Pedagang .....	21
C. Akad <i>Qardh</i> .....	28
D. Penelitian Terdahulu.....	48
E. Kerangka Berpikir .....	50
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>51</b>
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian .....	51
B. Lokasi Penelitian .....	51
C. Subjek dan Objek Penelitian .....	51
D. Data dan Sumber Data.....	52
E. Teknik Pengumpulan Data .....	54

F. Teknik Analisis Data .....	55
G. Tahapan Penelitian .....	57
<b>BAB IV PEMBAHASAN.....</b>	<b>60</b>
A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian .....	60
B. Hasil Penelitian dan Pembahasan .....	64
C. Analisis Data .....	69
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>84</b>
A. Kesimpulan.....	84
B. Saran .....	85
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>86</b>
<b>LAMPIRAN</b>	