

**LITERASI KEUANGAN SYARIAH MASYARAKAT DESA PEMATANG
BENTENG HILIR KABUPATEN HULU SUNGAI UTARA**

SKRIPSI

**OLEH
RISKA APRIYANTI**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2026 M/1448 H**

**LITERASI KEUANGAN SYARIAH MASYARAKAT DESA PEMATANG
BENTENG HILIR KABUPATEN HULU SUNGAI UTARA**

SKRIPSI

HALAMAN JUDUL

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
untuk memenuhi sebagian Syarat Guna Mencapai
Gelar Sarjana dalam Ilmu Perbankan Syariah**

Oleh:

Riska Apriyanti

220105020243

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
PRODI PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2026 M/1448 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Riska Apriyanti
NIM : 220105020243
Tempat/Tgl. Lahir : Pematang Benteng Hilir, 30 April 2004
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, 8 Juni 2026

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Riska Apriyanti

SURAT PENETAPAN BEBAS PLAGIASI
Nomor : B-285/Un.14/III.5/PS.S1/PP.00.9/06/2026

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

Nama : Riska Apriyanti
NIM : 220105020243
Program Studi : S1 Perbankan Syariah
Judul : Literasi Keuangan Syariah Masyarakat Desa Pematang Benteng Hilir Kabupaten Hulu Sungai Utara

Dengan demikian, skripsi Saudara (i) dinyatakan :

B E B A S P L A G I A S I
Dengan Presentasi Plagiat 3 %

Demikian penetapan ini dibuat untuk diketahui dan dilaksanakan dengan semestinya.

Banjarmasin, 18 Juni 2026
Kepa Prodi Perbankan Syariah




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

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Literasi Keuangan Syari'ah Masyarakat Desa Pematang Benteng Hilir Kabupaten Hulu Sungai Utara

Ditulis oleh : Riska Aprianti

N I M : 220105020243

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2026

Tempat dan tanggal lahir : Pematang Benteng Hilir, 30 April 2004

Alamat : Pematang Benteng Hilir RT 03, RW 01, Kecamatan Sungai Tabukan, Kabupaten Hulu Sungai Utara No, 026.

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

Banjarmasin, 10 Juni 2026

Pembimbing I



H. Badrian, S. Ag., M. Ag
NIP 197307171997031002

Pembimbing II



M. Yulian Ma'mun, Lc., M.M
NIP 198707242022031001

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



Faqih El Wafa, SHI, MSI
NIP 199005232018011002

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "Literasi Keuangan Syariah Masyarakat Desa Pematang Benteng Hilir Kabupaten Hulu Sungai Utara", ditulis oleh Riska Apriyanti yang telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 09 Juli 2026

Dinyatakan **LULUS** dengan predikat: A (81,2)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Zaki Mubarak, M.Si., M.Fin
NIP. 197710312002121002

TIM PENGUJI

No	Nama	Tanda Tangan	
1.	H. Badrian, M.Ag. (Ketua)	1.	
2.	Pati Matu Jahra, S.Ag., M.S.I. (Anggota)		2.
3.	M. Yulian Ma'mun, Lc, M.M (Anggota)	3.	
4.	Ilma Mahdiya M.E (Anggota)		4.

ABSTRAK

Riska Apriyanti. 220105020243. *Literasi Keuangan Syariah Masyarakat Desa Pematang Benteng Hilir Kabupaten Hulu Sungai Utara*, Pembimbing I: H. Badrian, S.Ag., M.Ag, Pembimbing II: M.Yulian Ma'mun, Lc, M.M. Pada Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin. 2026

Kata Kunci : Literasi Keuangan Syariah, Sosiologi Ekonomi, *Maqāṣid al-syarī'ah*, *Hifẓ al-māl*, Masyarakat Pedesaan.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh permasalahan yang peneliti temukan di Desa Pematang Benteng Hilir, Kabupaten Hulu Sungai Utara di mana tingginya religiusitas masyarakat agraris ternyata tidak sejalan dengan pemahaman mereka terhadap institusi keuangan Islam, sehingga penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana gambaran disparitas literasi keuangan syariah, faktor-faktor pembentuknya, serta persepsi dan kendalanya dalam upaya meningkatkan inklusi perbankan syariah di Desa Pematang Benteng Hilir, Kabupaten Hulu Sungai Utara.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) dengan lokasi penelitian yaitu di Desa Pematang Benteng Hilir, Kabupaten Hulu Sungai Utara. Subjek penelitian ini adalah tokoh agama, aparatur desa, dan masyarakat umum. Sedangkan objek penelitian ini adalah literasi keuangan syariah. Data diperoleh dengan observasi, wawancara, dan dokumentasi, kemudian hasil wawancara diolah dengan tahap mengklasifikasikan hingga kesimpulan dan dianalisis dengan metode kualitatif.

Temuan dari penelitian ini, diketahui bahwa literasi keuangan syariah di Desa Pematang Benteng Hilir mengalami disparitas yang ekstrem dan gagal bertransformasi dari sekadar kesalehan ritual menjadi pemahaman fungsional, yang disebabkan oleh minimnya sosialisasi dan edukasi muamalah kontemporer. Adapun kendala yang terdapat pada masyarakat dalam mengakses perbankan syariah yaitu adanya persepsi keliru bahwa bank syariah "sama saja" dengan bank konvensional, serta ketiadaan infrastruktur fisik di pedesaan yang memaksa warga mengambil jalan pragmatis dengan menggunakan bank konvensional dan rentenir demi bertahan hidup.

ABSTRACT

Riska Apriyanti. 220105020243. *Literasi Keuangan Syariah Masyarakat Desa Pematang Benteng Hilir Kabupaten Hulu Sungai Utara*, Supervisor I: H. Badrian, S. Ag., M. Ag, Supervisor II: M. Yulian Ma'mun, M.M., Islamic Banking Study Program, Faculty of Islamic Economics and Business, UIN Antasari Banjarmasin 2026.

Keywords: Sharia Financial Literacy, Economic Sociology, *Maqāṣid al-Sharī'ah*, *Hifẓ al-māl*, Rural Communities.

This research was motivated by a problem the researcher discovered in Pematang Benteng Hilir Village, North Hulu Sungai Regency, where the high religiosity of the agrarian community was not aligned with their understanding of Islamic financial institutions. Therefore, this study aimed to determine the disparity in Islamic financial literacy, the factors that shape it, and the perceptions and obstacles to increasing Islamic banking inclusion in Pematang Benteng Hilir Village, North Hulu Sungai Regency.

This field research was conducted in Pematang Benteng Hilir Village, North Hulu Sungai Regency. The subjects were religious leaders, village officials, and the general public. The object of this study was Islamic financial literacy. Data were obtained through observation, interviews, and documentation. The interview results were then processed through classification and conclusions, and analyzed using qualitative methods.

The findings revealed that Islamic financial literacy in Pematang Benteng Hilir Village faces extreme disparities and has failed to transform from mere ritual piety to functional understanding, due to a lack of socialization and education on contemporary muamalah. The obstacles faced by the community in accessing Islamic banking are the mistaken perception that Islamic banks are "the same" as conventional banks, as well as the lack of physical infrastructure in rural areas which forces residents to take the pragmatic route of using conventional banks and loan sharks in order to survive.

MOTTO

وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا

"...Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba..." (Q.S. Al-Baqarah [2]: 275).

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, segala puji dan rasa syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas limpahan rahmat, taufik, dan karunia-Nya, sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan sebagaimana mestinya. Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad saw. sebagai penutup para nabi, beserta keluarga, sahabat, dan seluruh pengikut beliau hingga akhir zaman.

Dengan penuh kerendahan hati, rasa syukur, kasih sayang, dan ketulusan, karya sederhana ini penulis persembahkan kepada:

1. Kedua orang tua saya, Ayahanda dan Ibunda tercinta. Terima kasih atas segala pengorbanan, kerja keras, doa yang tak pernah putus, serta kasih sayang yang tulus tanpa batas. Berkat dukungan dan pengorbanan kalianlah penulis dapat menempuh pendidikan hingga tahap ini. Semoga Allah senantiasa melimpahkan kesehatan, kebahagiaan, dan keberkahan umur untuk kalian berdua.
2. Adik-adik saya, serta seluruh keluarga besar. Terima kasih atas perhatian, semangat, dan dukungan moril yang selalu diberikan. Kalian adalah sumber kekuatan dan motivasi bagi penulis untuk terus melangkah maju.
3. Bapak H. Badrian, S.Ag, M.Ag selaku Dosen Pembimbing I dan Bapak Yulian Ma'mun, Lc., M.M selaku Dosen Pembimbing II. Terima kasih atas kesabaran, bimbingan, arahan, ilmu, serta waktu yang telah diluangkan untuk membimbing penulis dari awal hingga selesainya penyusunan skripsi ini. Semoga segala kebaikan dan keilmuan yang Bapak berikan menjadi amal jariyah yang pahalanya terus mengalir.

4. Teman-teman seperjuangan: Rusmaini, Siti Normaulidah, Feby Rahmawati, Hilda Nurmaitillah, Safitri Rahayu, dan Siti Mardiah Noor. Terima kasih atas kebersamaan, tawa, dukungan, dan semangat yang kita bagi bersama selama masa perkuliahan dan proses penyusunan skripsi. Semoga persahabatan ini tetap terjaga dan membawa kebaikan bagi kita semua.
5. Diri saya sendiri, Riska Apriyanti. Terima kasih telah bertahan, tidak mudah menyerah, dan berusaha menyelesaikan setiap tantangan yang ada. Semoga hasil ini menjadi awal dari perjalanan menuju masa depan yang lebih baik dan bermanfaat.

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	ḥa'	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	šad	š	es (dengan titik di bawah)

ض	ḍaḍ	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa'	ṭ	te (dengan titik di bawah)

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

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

III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جَامِعَة	Ditulis	<i>jami'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 zebagainya, 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-jamilah</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	ditulis	$\bar{a}$
	كاملة	ditulis	<i>kamilah</i>
2	fathah + ya mati	ditulis	$\bar{a}$
	صلى		<i>salla</i>
3	kasrah + ya mati	ditulis	$\bar{i}$
	شديد	ditulis	<i>syadid</i>
4	dammah + wawu mati	Ditulis	$\bar{u}$
	صدر	Ditulis	<i>şudur</i>

Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan *diidgamkan*

الصبح	Ditulis	<i>as-subhu</i>
الساورة	Ditulis	<i>as-sahirah</i>

VI. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	<i>birru al-walidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Iza asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

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 Keuangan Syariah Masyarakat Desa Pematang Benteng Hilir Kabupaten Hulu Sungai Utara*”, 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. Dr. H. Zaki Mubarak, M.Si, M. Fin. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Faqih El Wafa, M.S.I. dan Ilma Mahdiya, M.E. selaku Ketua dan Sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. H. Badrian, S.Ag., M.Ag., selaku Pembimbing I dan M. Yulian Ma'mun, Lc., M.M, selaku Pembimbing II skripsi yang telah memberikan arahan, bimbingan, masukan, saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.

4. Kepala Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
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.

Banjarmasin, 12 Maret 2026



Riska Apriyanti

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	iii
BUKTI BEBAS PLAGIASI	iv
PERSETUJUAN.....	v
PENGESAHAN	vi
ABSTRAK	vii
MOTTO	ix
PERSEMBAHAN.....	x
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN	xii
KATA PENGANTAR.....	xv
DAFTAR ISI.....	xvii
DAFTAR TABEL	xix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Signifikansi Penelitian	8
E. Definisi Operasional	9
F. Sistematika Penulisan	11
BAB II LITERASI KEUANGAN SYARIAH	14
A. Kajian Teori	14
1. Teori Literasi Keuangan Umum.....	14
2. Teori Literasi Keuangan Syariah	18
3. Teori Persepsi dan Perilaku Konsumen dalam Ekosistem Masyarakat Pedesaan Agraris	22
4. Indikator Literasi Keuangan Syariah: Paramater Ukur Konseptual dan Operasional	26
5. Faktor Determinan Pembentuk Profil Literasi Warga Agraris: Analisis Interseksi Dimensi Internal dan Eksternal	30
B. Kajian Penelitian Terdahulu	35
C. Kerangka Pemikiran	41
BAB III METODE PENELITIAN	45
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	45
B. Lokasi Penelitian.....	46
C. Subjek dan Objek Penelitian.....	47
D. Data dan Sumber Data	49
E. Teknik Pengumpulan Data.....	50
F. Teknik Analisis Data	51
G. Uji Keabsahan Data	52

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	55
A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian.....	55
1. Data Informan	56
2. Data Variabel	58
B. Pembahasan Hasil Penelitian.....	61
1. Analisis Literasi Keuangan dan Faktor Penentu Perilaku Masyarakat	61
2. Analisis Hambatan Akses Keuangan dalam Perspektif Perlindungan Harta (<i>Maqāṣid al-syarī'ah</i>).....	65
BAB V PENUTUP	69
A. Keimpulan.....	69
B. Saran	71
DAFTAR PUSTAKA.....	75
LAMPIRAN.....	80
DARTAR RIWAYAT HIDUP	107

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Dimensi Literasi Keuangan Berdasarkan Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) Otoritas Jasa Keuangan.....	16
Table 2.2 Penelitian Terdahulu.....	39
Table 2.3 Parameter Indikator Operasional Literasi Keuangan Syariah	28
Tabel 4.1 Data Informan	60
Tabel 4.2 Hasil Temuan Lapangan.....	73