



VERONIKA LESTARI

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
JURUSAN EKONOMI ISLAM
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
TAHUN 2025

**ANALISIS TINGKAT LITERASI KEUANGAN SYARIAH
PADA PELAKU UMKM DI KECAMATAN KAUR SELATAN
KABUPATEN KAUR**

(Jurnal Ilmiah)



Editor:
Dr. Nurul Hak. M. A
Padlim Hanif, S.E, M. Ak

**ANALISIS TINGKAT LITERASI KEUANGAN SYARIAH
PADA PELAKU UMKM DI KECAMATAN KAUR SELATAN
KABUPATEN KAUR**

Jurnal Ilmiah



**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)**

OLEH:

**VERONIKA LESTARI
NIM : 2111140064**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
JURUSAN EKONOMI ISLAM
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
TAHUN 2025 M / 1447 H**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Patah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211 Telepon (0736)

51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172

Website: www.uin-sukarnobengkulu.ac.id

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan Judul "Analisis Penerepan Prinsip-Prinsip Ekonomi Syariah Pada Pedagang Di Taman Merdeka Kota Manna Kabupaten Bengkulu Selatan" yang disusun oleh:

Nama : Veronika Lestari
NIM : 2111140064
Program Studi : Perbankan Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Jurnal Ilmiah
Jurnal : Jurnal Tabarru

Telah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran Tim Pembimbing Oleh karena itu, Tugas Akhir ini disetujui dan layak untuk diujikan dalam Sidang Munaqasyah Tugas Akhir pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu, 2025 M
1446 H

Dosen Pembimbing I

Dr. Nurul Hak, M.A
Nip. 196606161995031002

Dosen Pembimbing II

Dadlim Hanif, S.E., M.Ak
Nip. 199106162020121009

Mengetahui Kajur Ekonomi Islam

Yenti Sumarni, MM
Nip. 197904162007012020



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan Raden Patah Pagar Dewa Bengkulu
Telepon. (0376) 51276, 51171 Fax. (0736) 51172

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir yang berjudul “ANALISIS TINGKAT LITERASI KEUANGAN SYARIAH PADA PELAKU UMKM DIKECAMATAN KAUR SELATAN KABUPATEN KAUR” yang disusun oleh:

Nama : Veronika Lestari
Nim : 2111140064
Program Studi : Perbankan Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Jurnal Ilmiah

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang *Munaqosyah* Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu Pada:

Hari : Kamis
Tanggal : 15 September 2025

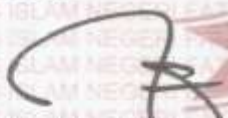
Dinyatakan **LULUS**. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Perbankan Syariah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Bengkulu, 12 september 2025 M
27 Dzulhijjah 1446 H

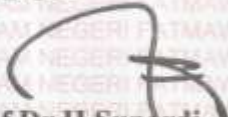
Tim Sidang *Munaqosyah*

Ketua

Sekretaris


Prof. Dr. H. Supardi, M. Ag
NIP. 19650410199303100
Penguji 1

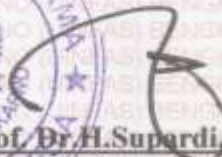

Padli Hanif, M. Ak
NIP. 199106162020121009
Penguji 2


Prof. Dr. H. Supardi, M. Ag
NIP. 19650410199303100


Katri Pramadeka, M. E. I
NIP. 198807252020121003

Mengetahui,
Dekan




Prof. Dr. H. Supardi, M. Ag
NIP. 19650410199303100

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan:

1. Skripsi dengan judul “Analisis Tingkat Literasi Keuangan Syariah Pada Pelaku UMKM Di Kecamatan Kaur Selatan Kabupaten Kaur” adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, Baik Di Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bangkulu maupun di Perguruan tinggi lainnya.
2. Tugas Akhir ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari Tim Pembimbing.
3. Di dalam Tugas Akhir ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan di dalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dari pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu,2025 M
Muharram 1447 H

Mahasiswa Yang Menyatakan



Veronika Lestari
NIM. 2111130064

MOTTO

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya, Dia mendapat (pahala) dari (kebijakan) yang dikerjakan dan mendapat (siksa) dari (kejahatan) yang di perbuatnya”

(Q.S Al- Baqarah:286)

Maka sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan. Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”

(Q.S Al-Insyirah:5-6)



PERSEMBAHAN

Puji syukur atas berkat dan rahmat Allah SWT. Yang telah memberikan kesehatan, kesempatan dan kemudahan sehingga saya dapat menyelesaikan jurnal ini dengan baik dan lancar. Saya persembahkan karya ini kepada:

1. Cinta pertama dan sosok yang sangat menginspirasi penulis, Bapak Nasution Suhartoni, A. Ma. Pd. Terimakasih atas setiap tetes keringat yang telah tcurahkan dan selalu berjuang dalam mengupayakan yang terbaik untuk kehidupan penulis, berkorban keringat, tenaga dan Fikiran, dan tak kenal lelah dalam mendoakan, beliau mampu mendidik penulis, memeberikan motivasi dan dukungan sehingga penulis yang menjadi harapan terbesar dikeluarga mampu menyelesaikan studinya sampai sarjana.
2. Pintu Syurgaku, Sosok bidadari yang menjadi panutan dalam hidup peneliti adalah ibunda tercinta, Wili Hartati. Terima kasih atas setiap semangat, ridho, perhatian, kasih sayang, dan do'a yang terlantun dalam setiap sujud dan sholatmu semua itu menjadi cahaya penuntun dalam perjalanan panjang peneliti hingga meraih gelar sarjana. Terima kasih bidadariku, ibu yang luar biasa hebat. Atas restu dan ridhomu, putri bungsu satu-satunya yang dulu dikenal lemah dan penakut, kini mampu berdiri tegak dan membuktikan bahwa harapan ibu bukanlah sekadar impian. Kini, keinginan ibu telah terwujud menjadikan putrimu seorang sarjana.
3. Kepada kakak ku Melki Seftarius dan Edi Yulius Efendi, yang sangat berperan penting dan selalu menjadi penyemangat dan tempat berkeluh kesah peneliti, yang tak pernah lelah memeberikan dukungan agar adik satu satunya perempuan kalian tetap bertahan. Terimakasih telah

menjadi bagian dari perjalanan hidup, serta mampu meyakinkan penulis bisa menyelesaikan studi ini menjadi seorang sarjana yang kalian harapkan yaitu " saya harap kamu tumbuh lebih baik dari kami".

4. Kepada kakak laki-lakiku yang telah dulu berpulang, abang saya tercinta Yustin Folder, yang semasa hidupnya selalu menjaga dan memberikan kasih sayang yang tak terhingga sampai penulis berumur 2 tahun. Terimakasih untuk terus menjaga adik bungsu kecilmu ini sampai sekarang dari atas sana, dimana ia telah mencapai keinginan keluarga besar menjadi seorang sarjana.
5. Kepada keponakanku Sofia Valintina, Terimakasih telah menjadi penyemangat agar penulis dapat membahagiakan engkau suatu saat nanti dengan pencapaian penulis.
6. Kepada sepupu kembarku Juliya dan Julita, Terimakasih selalu menjadi tempat berkeluh kesah dan pendengar yang baik untuk penulis, sehingga penulis bisa menyelesaikan tugas akhir ini.
7. Kepada sahabatku Ladya Rotami, S.Pd dan Putri sundari, S.E . Terimakasih atas segala waktu dan dukungan yang telah diberikan.
8. Teman-teman satu perjuangan khususnya anak kelas B Perbankan Syariah'21 yang telah menjadi bagian penting dalam perjalanan saya selama ini. Terima kasih atas kebersamaan, dukungan, tawa, dan kerja keras yang kita lewati bersama. Setiap diskusi, setiap tantangan, dan setiap momen indah yang kita bagi, menjadi kenangan yang tak terlupakan.
9. Terakhir kepada diri saya sendiri, yang telah bertahan hingga saat ini disaat penulis tidak percaya terhadap dirinya, Namun penulis tetap mengingat bahwa setiap langkah kecil yang telah diambil adalah bagian dari perjalanan, meskipun terasa sulit atau lambat. Perjalanan menuju impian bukanlah lomba sprint, tetapi maraton yang memerlukan

ketekunan, kesabaran, dan tekad yang kuat. Terimakasih sudah dapat bertahan dan mampu menyelesaikan studi ini.



ABSTRAK

Analisis Tingkat Literasi Keuangan Syariah Pada Pelaku UMKM Dikecamatan Kaur Selatan Kabupaten Kaur

Oleh Veronika Lestari, NIM.2111140064

Rendahnya pemahaman pelaku UMKM terhadap keuangan syariah menjadi salah satu penghambat dalam mendukung inklusi keuangan syariah di Indonesia. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis tingkat literasi keuangan syariah pada pelaku Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Kecamatan Kaur Selatan, Kabupaten Kaur, serta mengidentifikasi kendala yang dihadapi dalam mengakses dan menggunakan produk keuangan syariah. Pendekatan penelitian yang digunakan adalah deskriptif kualitatif dengan teknik pengumpulan data melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi terhadap (10) sepuluh pelaku UMKM yang aktif menjalankan usaha di berbagai sektor. Hasil penelitian menunjukkan bahwa tingkat pemahaman pelaku UMKM terhadap prinsip dasar keuangan syariah, seperti larangan riba, konsep bagi hasil, dan akad syariah masih tergolong rendah. Meskipun sebagian pelaku usaha memiliki ketertarikan terhadap sistem keuangan syariah, keterbatasan informasi, minimnya sosialisasi, serta kurangnya akses terhadap lembaga keuangan syariah menjadi hambatan utama. Penelitian ini merekomendasikan pentingnya peningkatan literasi keuangan syariah melalui pelatihan dan pendampingan secara langsung kepada pelaku UMKM serta kolaborasi antara pemerintah, lembaga keuangan, dan komunitas lokal untuk memperluas inklusi keuangan syariah di daerah tersebut.

Kata Kunci : Literasi Keuangan Syariah, UMKM, Keuangan Syariah, Inklusi Keuangan, Kecamatan Kaur Selatan

ABSTRACT

Analysis of the Level of Islamic Financial Literacy Among MSMEs in South Kaur District, Kaur Regency

By Veronika Lestari, NIM. 2111140064

The low level of understanding among MSME (Micro, Small, and Medium Enterprises) actors regarding Islamic finance remains a significant barrier to promoting Sharia financial inclusion in Indonesia. This study aims to analyze the level of Islamic financial literacy among MSMEs in Kaur Selatan District, Kaur Regency, and to identify the challenges they face in accessing and utilizing Islamic financial products. A descriptive qualitative approach was used, with data collected through interviews, observations, and documentation involving ten active MSME operators across various business sectors. The findings reveal that the level of understanding of fundamental Islamic financial principles such as the prohibition of riba (interest), profit-sharing concepts, and Sharia compliant contracts is still relatively low. Although some business owners show interest in Islamic financial systems, the lack of information, limited outreach, and inadequate access to Islamic financial institutions remain the primary obstacles. This research recommends enhancing Islamic financial literacy through targeted training and direct mentoring for MSME actors, along with collaboration between government, financial institutions, and local communities to broaden Sharia financial inclusion in the region.

Keywords : Islamic Financial Literacy, MSMEs, Sharia Finance, Financial Inclusion, Kaur Selatan District

KATA PENGANTAR

Puji syukur ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat, taufik, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan jurnal ini yang berjudul “Analisis Tingkat Literasi Keuangan Syariah pada Pelaku UMKM di Kecamatan Kaur Selatan Kabupaten Kaur”. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW, sebagai suri teladan dalam segala aspek kehidupan, yang telah membimbing umat menuju jalan yang benar dan penuh berkah.

Jurnal ini disusun dengan tujuan untuk menganalisis sejauh mana tingkat pemahaman dan pengetahuan pelaku Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) terhadap prinsip-prinsip dasar keuangan syariah, serta untuk mengidentifikasi kendala yang mereka hadapi dalam mengakses dan menggunakan produk-produk keuangan syariah di Kecamatan Kaur Selatan. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi terhadap peningkatan literasi keuangan syariah, serta menjadi bagian dari pemenuhan syarat akademik guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Proses penyusunan Jurnal ini tidak lepas dari dukungan, bimbingan, serta bantuan yang luar biasa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis dengan tulus ingin menyampaikan rasa terima kasih yang mendalam kepada:

1. Prof Dr. H. Zulkarnain Dali, M.Pd., Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Fatmawati Sukarno Bengkulu, yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menempuh pendidikan di universitas yang luar biasa ini.

2. Dr. H. Supardi, M.A, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.,Dr.Desi isnaini.MA, selaku wakil dekan 1., Dr.Nurul Hak.M.A, selaku wakil dekan 2 dan Romi Adetio Setiawan.B.A.,M.A.,Ph.D, selaku wakil dekan 3 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan berbagai kemudahan serta dukungan selama masa perkuliahan, sehingga penulis dapat menyelesaikan studi dengan baik.
3. Dr. Nurul Hak. M.A., sebagai Pembimbing I, yang dengan penuh ketekunan, kesabaran, dan keikhlasan memberikan bimbingan yang sangat berarti bagi penulis, baik dalam hal akademik maupun motivasi yang senantiasa diberikan untuk menyelesaikan tugas akhir ini.
4. Padlim Hanif, S.E, M. Ak sebagai Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan, serta semangat yang tiada henti. Keikhlasan, kesabaran, dan dedikasinya dalam membimbing penulis dan sangat membantu dalam penyelesaian jurnal ini.
5. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah mengajar dan membimbing serta memberikan berbagai ilmunya dengan penuh keikhlasan baik secara langsung maupun tidak langsung.
6. Sttaf dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan pelayanan dengan baik dalam hal adminitrasi daan keamanan serta kebersihan.

7. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, baik yang memberikan dukungan moral maupun materil, yang telah memberikan kontribusi yang sangat berarti dalam kelancaran penyusunan jurnal ini.

Bengkulu, Juli 2025 M
12 Sya'ban 1446 H
Penulis

Veronika Lestari
NIM2111140064



DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN KEASLIAN	iv
MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
ABSTARK	ix
ABSTRACT	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
DAFTAR TABEL	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Batasan Masalah	7
C. Rumusan Masalah	8
D. Tujuan Penelitian	8
E. Kegunaan Penelitian	8
F. Penelitian Terdahulu	10
G. Metode Penelitian	15
1. Jenis dan waktu penelitian	15
2. Lokasi dan waktu penelitian	15
3. Informan penelitian	16
4. Sumber data	17
5. Teknik pengumpulan data	18
6. Teknik analisis data	20
7. Uji validitas data	23
H. Sistematika Penulisan	25
BAB II KAJIAN TEORI	27
A. Kajian Teori	27
1. Pengertian Literasi Keuangan	27
2. Literasi Keuangan Syariah	29
3. Tingkatan Literasi Keuangan Masyarakat	33
4. Produk-Produk Keuangan Syariah	36
5. Tantangan dalam Meningkatkan Literasi Keuangan Syariah	37
B. Pelaku UMKM	38
1. Pengertian UMKM	38
2. Peran Pelaku UMKM dalam Perekonomian Indonesia	40

3. Tantangan yang Dihadapi oleh Pelaku UMKM.....	42
C. Kerangka Konseptual	44
BAB III GAMBARAN OBJEK PENELITIAN.....	47
A. Profil Singkat Kecamatan Kaur Selatan	47
B. Profil UMKM Di Kecamatan Kaur Selatan.....	48
C. Kondisi Literasi Keuangan Syariah Pada Pelaku UMKM	50
D. Peran Lembaga Keuangan dalam meningkatkan Literasi Keuangan Syariah	61
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	53
A. Pemahaman dan Pengetahuan Prinsip-Prinsip Dasar Keuangan Syariah 53	
1. Pemahaman Tentang Larangan Riba.....	53
2. Pemahaman Tentang Gharar dan Maysir	56
3. Pemahaman Keadilan dan Kemaslahatan.....	59
4. Penerapan konsep Bagi Hasil	61
5. Transparansi dan Kejujuran Dalam Akad.....	63
B. Kendala Dalam Mengakses dan Menggunakan Produk Keuangan Syariah	66
1. Minimnya Informasi dan Edukasi.....	66
2. Bahasa dan Istilah Teknis yang Sulit Dipahami	68
3. Keterbatasan Lembaga Keuangan Syariah di Pedesaan	70
4. Kekhawatiran Terhadap Prodesur yang Rumit	72
5. Keraguan dan Kurangnya Pendampingan	74
BAB V PENUTUP.....	77
A. Kesimpulan	77
B. Saran	78
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Data Informan Pelaku Usaha UMKM Di Kecamatan Kaur Selatan Kabupaten Kaur.....	17
--	----



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Kerangka Pemikiran Penelitian.....	45
--	----



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Pengajuan Judul

Lampiran 2 : Surat Penunjukan Pembimbing

Lampiran 3 : Lembar Bimbingan Skripsi

Lampiran 4 : Pedoman Wawancara

Lampiran 5 : Surat Izin Penelitian

Lampiran 6 : Letter Of Acceptance (LOA)

Lampiran 7 : Surat Keterangan Plagiarisme

Lampiran 8 : Dokumentas

