

**ANALISIS TINGKAT LITERASI KEUANGAN SYARIAH PADA  
ANGGOTA SYIRKAH AS-SALAM KABUPATEN KAPUAS SERTA  
FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHINYA**



**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana  
Ekonomi Islam (S.E.I) strata satu pada prodi Muamalat Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh:  
**Haidar Luthfy**  
NPM: 20130730091

**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
PRODI MUAMALAT  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2017**

NOTA DINAS

Lamp : Yogyakarta, 11 Agustus 2017  
Hal : Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Assalamu'alaikum wr.wb.

Setelah menerima dan mengadakan pemaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Haidar Luthiy

NPM : 20130730091

Judul : ANALISIS TINGKAT LITERASI KEUANGAN SYARIAH PADA ANGGOTA SYIRKAH AS-SALAM KABUPATEN KAPUAS SERTA FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHINYA

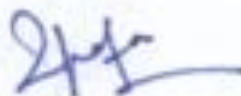
Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Muamalat Konsentrasi Ekonomi Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum wr. wb.

Pembimbing



Erni Suryandari, S.E., M.Si.

## PENGESAHAN

Judul skripsi

ANALISIS TINGKAT LITERASI KEUANGAN SYARIAH PADA ANGGOTA SYIRKAH AS-SALAM KABUPATEN KAPUAS SERTA FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHINYA

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Haidar Luthfy  
NPM : 20130730091

Telah dimunaqasahkan di depan sidang Munaqasah Prodi Muammalat Konsentrasi Ekonomi Perbankan Islam pada tanggal 26 Agustus 2017 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima :

### Sidang Dewan Seminar Skripsi

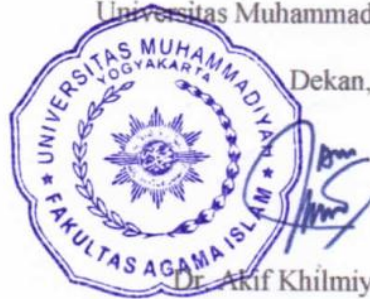
Ketua Sidang : Dyah Pikanti Diwanti, S.E., M.M. (.....)  
Pembimbing : Erni Suryandari, S.E., M.Si (.....)  
Penguji : Rozikan S.E.I., M.S.I (.....)

Yogyakarta, 4 September 2017

I Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan,



Dr. Akif Khilmiyah, M.Ag

## PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Haidar Luthfy

NPM : 20130730091

Program studi : Muamalat

Judul : Analisis Tingkat Literasi Keuangan Syariah Pada Anggota Syirkah As-Salam Kabupaten Kapuas Serta Faktor-Faktor Yang Mempengaruhinya

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini benar-benar karya saya sendiri. Sepanjang pengetahuan saya tidak terdapat karya atau pendapat yang ditulis atau diterbitkan orang lain kecuali sebagai acuan atau kutipan dengan mengikuti tata penulisan karya ilmiah yang telah lazim.

Tanda tangan dosen penguji yang tertera dalam halaman pengesahan adalah asli. Jika tidak asli, saya siap menerima sanksi ditunda yudisium pada periode berikutnya.

Yogyakarta, 5 September 2017  
Yang Menyatakan.



Haidar Luthfy  
NPM 20130730091

**MOTTO**

It happens sometimes a thing you hate but better for you  
InshaAllah

## **KATA PENGANTAR**

Segala puji bagi Allah SWT Dia yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya kepada penulis, sehingga penelitian ini dapat berjalan dengan lancar sebagaimana mestinya. Shalawat serta salam tercurah kepada Nabi kita Muhammad SAW, untuk keluarga, para sahabat, dan seluruh pengikutnya hingga hari kiamat.

Skripsi yang berjudul “Analisis Tingkat Literasi Keuangan Syariah Pada Anggoita Syirkah As-Salam Kabupaten Kapuas serta Faktor-Faktor Yang Mempengaruhinya” disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh derajat sarjana Ekonomi Islam pada Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Dari awal hingga terselesaikannya skripsi ini, penulis banyak mendapat bantuan dari berbagai pihak. Oleh karenanya, penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Erni Suryandari, S.E., M.S.I. selaku dosen pembimbing utama, yang telah memberikan kepercayaan, pengetahuan, masukan dan bimbingan dengan penuh kesabaran serta mengajarkan banyak hal dalam penyusunan skripsi ini,
2. Rozikan, S.E.I., M.S.I selaku penguji skripsi yang telah memberikan saran, arahan dan motivasi kepada penulis,
3. Homaidi Hamid, S.Ag., M.Ag. Selaku Dosen Pembimbing Akademik.
4. Dr. Mahli Zainudin, M.Si Selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

5. Bapak Rosid S.Pd dan Bapak Sungkowo Puji Basuki S.T atas izin dan arahan dalam pelaksanaan penelitian dan penulisan.
6. Abi, Umi, Lulu Nisrina Huwaida', Himmah Hawariyatuzzahidah, Nafisah Ihsaniah, Atikah Azzarqo', Muhammad dan seluruh keluarga tercinta yang telah menghulurkan untaian doa, dan memberikan cinta, kasih sayang, motivasi serta nasehatnya,
7. Seluruh anggota Syirkah As-Salam Kabupaten Kapuas bantuan dan bimbingannya,
8. Para dosen yang telah membekali ilmu,
9. Teman-teman EPI B terutama Moch. Bagus Ardiansyah, Raditya Muhammad Fadil, Afdhal Zikri Chaniago yang yang senantiasa memberikan doa, dukungan dan semangatnya dalam menyelesaikan skripsi ini,
10. Teman – teman kost bang Yayan, Bang Imam, Arif, dan Tedy atas persahabatan dan dukungannya,
11. Teman – teman HIMEPI UMY terutama Yuyun, Bima, Jabbar dan Mewah Laini Catherine atas persahabatan dan dukungannya.
12. Ika Wiraningsih yang sudah mau membantu sangat banyak dalam penulisan skripsi ini.
13. Teman-teman KSR UMY (Anisa, Ghofar, Zahar, Yudan, Sabran, Herman, Bob, Lidia, Atrie, Ema, Dewi, Fatwa, Fajri, Ika, Tanti, Riansyah, Rian, Dika, Diko, dan yang tidak bisa disebutkan satu persatu), teman-teman Alumni KSR UMY.

14. Teman -teman IMM (Ikatan Mahasiswa Muhammadiyah) Komisariat Fakultas Agama Islam atas doa dan dukungannya.
15. Teman -teman Inspirator Indonesia dan Indonesia Initiative leader forum terutama Arif, Candra, Tio, Gilang, atas doa dan dukungannya.
16. Teman –teman Komunitas Muda Nuklir Nasional (KOMMUN) atas doa dan dukungannya.
17. Teman -teman Rumah Baca Gensix terutama Kiki, Qisut, dan Furqon atas doa dan dukungannya.
18. Teman -teman komunitas Generasi Cerdas Keuangan Otoritas Jasa Keuangan terutama Dwi, Fatiha, dan teman-teman lainnya atas doa dan dukungannya.
19. Teman-teman Ekonomi dan Perbankan Islam 2013, teman-teman KKN kelompok 175 Ngunut, Dlingo atas doa dan dukungannya,
20. Seluruh pihak yang terlibat yang tidak bisa disebutkan satu persatu dalam penulisan skripsi ini.

Atas segala bantuan, doa, dan dukungan yang diberikan kepada penulis semoga mendapatkan balasa dari Allah S.W.T. Penulis menyadari didalam skripsi ini masih banyak kesempurnaan, namun penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi penulis dan pembaca.

Yogyakarta, 03 September 2017

Penulis



## DAFTAR ISI

|  | Halaman |
|--|---------|
| PENGESAHAN .....   | iii     |
| PERNYATAAN KEASLIAN.....   | iv      |
| MOTTO.....   | v       |
| KATA PENGANTAR .....   | vi      |
| DAFTAR ISI.....  | ix      |
| DAFTAR TABEL.....  | xii     |
| DAFTAR GAMBAR .....  | xiii    |
| ABSTRAK.....   | xiv     |
| <i>ABSTRACT</i> .....  | xv      |
| BAB I PENDAHULUAN .....  | 16      |
| A. Latar Belakang .....  | 16      |
| B. Rumusan Masalah .....   | 20      |
| C. Tujuan Penelitian .....   | 21      |
| D. Kegunaan Penelitian.....  | 22      |
| BAB II KERANGKA TEORI DAN TINJAUAN PUSTAKA.....  | 24      |
| A. Kerangka Teoritik .....   | 24      |
| 1. Literasi Keuangan.....  | 24      |
| 2. Literasi Keuangan Syariah .....   | 30      |
| 3. Faktor yang Mempengaruhi Literasi Keuangan Syariah.....   | 33      |
| 4. Kabupaten Kapuas.....   | 37      |
| B. Penelitian Terdahulu dan Penurunan Hipotesis .....  | 38      |
| 1. Tingkat Literasi keuangan Syariah Anggota Syirkah As-Salam<br>Kabupaten Kapuas .....  | 44      |
| 2. Pengaruh Pendapatan Terhadap Tingkat Literasi Keuangan Syariah<br>Anggota Syirkah As-Salam Kabupaten Kapuas. ....   | 44      |
| 3. Pengaruh Jenis Kelamin Terhadap Tingkat Literasi Keuangan Syariah<br>Anggota Syirkah As-Salam Kabupaten Kapuas. ....  | 46      |
| 4. Pengaruh Pekerjaan Terhadap Tingkat Literasi Keuangan Syariah<br>Anggota Syirkah As-Salam Kabupaten Kapuas. ....  | 46      |
| 5. Pengaruh Tingkat Pendidikan Terhadap Tingkat Literasi keuangan<br>Syariah Anggota Syirkah As-Salam Kabupaten Kapuas. ....                                       | 47      |
| 6. Pengaruh Tingkat usia Terhadap Tingkat Literasi keuangan Syariah<br>Anggota Syirkah As-Salam Kabupaten Kapuas. ....   | 48      |
| 7. Pengaruh Pengalaman Bekerja Terhadap Tingkat Literasi keuangan<br>Syariah Anggota Syirkah As-Salam Kabupaten Kapuas. ....                                       | 49      |
| 8. Pengaruh keterkaitan responden kepada lembaga keuangan syariah<br>Terhadap Tingkat Literasi keuangan Syariah Anggota Syirkah As-Salam<br>Kabupaten Kapuas. .... | 50      |
| C. Model Penelitian .....  | 51      |
| BAB III METODE PENELITIAN.....   | 52      |
| A. Metode Penelitian.....  | 52      |
| 1. Jenis Penelitian .....  | 52      |
| 2. Populasi dan Sampel.....  | 52      |

|  |   |    |
|--|---|----|
| 3.   | Teknik Pengumpulan Data .....   | 53 |
| 4.   | Definisi Operasional Variabel Penelitian .....  | 53 |
| B.   | Uji Instrumen Data dan Teknik Analisis Data .....   | 58 |
| 1.   | Uji Validitas.....  | 58 |
| 2.   | Uji reliabilitas .....  | 59 |
| 3.   | Uji Asumsi Klasik .....   | 59 |
| b.   | Uji normalitas data .....   | 60 |
| c.   | Uji heteroskedastisitas .....   | 60 |
| C.   | Uji Hipotesis dan Analisis Data .....   | 61 |
| 1.   | Statistik Deskriptif.....   | 61 |
| 2.   | Analisis regresi berganda .....   | 62 |
| 3.   | Uji signifikan parameter individual (Uji <i>t</i> ).....  | 63 |
| 4.   | Pengujian Simultan (uji Statistik <i>F</i> ) .....  | 63 |
| 5.   | Uji Koefisien Determinasi ( <i>Adjust R-square</i> ) .....  | 63 |
| BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN ..... |   | 65 |
| A.   | Gambaran Umum Objek Penelitian .....  | 65 |
| 1.   | Jumlah Responden berdasar Jenis Kelamin .....   | 67 |
| 2.   | Jumlah Responden berdasarkan Pendidikan Terakhir.....   | 68 |
| 3.   | Jumlah responden berdasarkan Pendapatan .....   | 69 |
| 4.   | Jumlah Responden Berdasarkan Pekerjaan .....  | 69 |
| 5.   | Jumlah Responden berdasarkan Pengalaman Kerja .....   | 70 |
| 6.   | Jumlah Responden berdasarkan Keterkaitan Responden terhadap Lembaga Keuangan Syariah .....                        | 71 |
| B.   | Uji Instrumen dan Model Penelitian .....  | 71 |
| 1.   | Uji Validitas.....  | 72 |
| 2.   | Uji Reliabilitas.....   | 73 |
| 3.   | Uji Normalitas .....  | 74 |
| C.   | Uji Asumsi Klasik .....   | 75 |
| 1.   | Uji Multikolinieritas .....   | 75 |
| 2.   | Uji Heterokedastisitas.....   | 75 |
| D.   | Uji Hipotesis Statistik Deskriptif dan Analisis Regresi Linier .....  | 76 |
| 1.   | Statistik Deskriptif Tingkat Literasi Keuangan Syariah.....   | 76 |
| a.   | Statistik Deskriptif Variabel Pengetahuan Dasar Keuangan .....  | 76 |
| 2.   | Uji Koefisien Determinasi ( <b><i>R</i><sup>2</sup></b> ) .....   | 83 |
| 3.   | Uji Signifikansi Simultan (Uji <i>F</i> ) .....   | 84 |
| 4.   | Uji Parameter Individual (Uji <i>t</i> ) .....  | 85 |
| E.   | Pembahasan dan Hasil.....   | 88 |
| 1.   | Persentase Tingkat Literasi Keuangan Syariah Anggota Syirkah As-Salam Kabupaten Kapuas .....                      | 88 |
| 2.   | Pengaruh Pendapatan terhadap Tingkat Literasi Keuangan Syariah Anggota Syirkah As-Salam Kabupaten Kapuas. ....    | 89 |
| 3.   | Pengaruh jenis kelamin terhadap tingkat literasi keuangan syariah anggota syirkah As-Salam Kabupaten Kapuas. .... | 90 |
| 4.   | Pengaruh usia terhadap tingkat literasi keuangan syariah pada anggota Syirkah As-Salam Kabupaten Kapuas. ....     | 91 |

|  |    |
|--|----|
| 5. Pengaruh Tingkat Pendidikan Terhadap Tingkat Literasi Keuangan Syariah Pada Anggota Syirkah As-Salam kabupaten Kapuas ..... | 92 |
| 6. Pengaruh Pengalaman Kerja Terhadap Tingkat Literasi Keuangan Syariah pada Anggota Syirkah As-Salam Kabupaten Kapuas. ....   | 93 |
| 7. Pengaruh Pekerjaan terhadap Tingkat Literasi Keuangan Syariah pada Anggota Syirkah As-Salam kabupaten Kapuas .....          | 94 |
| 8. Pengaruh Pengalaman Kerja terhadap Tingkat Literasi Keuangan Syariah Anggota Syirkah As-Salam Kabupaten Kapuas. ....        | 95 |
| BAB V PENUTUP.....   | 96 |
| A. Kesimpulan .....  | 96 |
| B. Keterbatasan dan Saran Penelitian .....   | 97 |
| DAFTAR PUSTAKA .....   | 99 |

## DAFTAR TABEL

|   |    |
|---|----|
| Tabel 1. 1. 10 besar provinsi dengan literasi keuangan syariah tertinggi.....                             | 18 |
| Tabel 2. 1. Prioritas dan kegiatan Literasi Keuangan .....  | 29 |
| Tabel 3. 1. Skala Variabel indepeden .....  | 58 |
| Tabel 4. 1. Jumlah responden berdasarkan jenis kelamin .....  | 67 |
| Tabel 4. 2. Jumlah responden berdasarkan usia.....  | 68 |
| Tabel 4. 3. Jumlah responden berdasarkan pendidikan terakhir .....  | 68 |
| Tabel 4. 4. Jumlah responden berdasarkan pendapatan .....   | 69 |
| Tabel 4. 5. Jumlah responden berdasarkan pekerjaan.....   | 70 |
| Tabel 4. 6. Jumlah responden berdasarkan pengalaman kerja .....   | 70 |
| Tabel 4. 7. Jumlah Responden berdasarkan Keterkaitan Responden terhadap Lembaga<br>Keuangan Syariah ..... | 71 |
| Tabel 4. 8. Uji Validatas .....   | 72 |
| Tabel 4. 9. Hasil Uji Reliabilitas .....  | 74 |
| Tabel 4. 10. Uji normalitas.....  | 74 |
| Tabel 4. 11. Uji Multikolinieritas .....  | 75 |
| Tabel 4. 12. Uji heterokedastisitas .....   | 76 |
| Tabel 4. 13. Statistik deskriptif variabel pengetahuan dasar keuangan.....                                | 77 |
| Tabel 4. 14. Statistik Deskriptif Investasi.....  | 78 |
| Tabel 4. 15. Statistik Deskriptif Tabungan .....  | 79 |
| Tabel 4. 16. Statistik Deskriptif Asuransi.....   | 80 |
| Tabel 4. 17. Statistik Deskriptif Pengetahuan Keuangan Syariah.....                                       | 81 |
| Tabel 4. 18. Statistik Deskriptif Pengetahuan Lembaga Keuangan Syariah .....                              | 82 |
| Tabel 4. 19. Statistik Deskriptif Literasi Keuangan Syariah Anggota Syirkah As-Salam                      | 83 |
| Tabel 4. 20. Uji Koefisien determinasi.....   | 84 |
| Tabel 4. 21. Uji Signifikansi Simultan .....  | 85 |
| Tabel 4. 22. Uji paramater Individual .....   | 86 |

## DAFTAR GAMBAR

|                                     |    |
|-------------------------------------|----|
| Gambar 2. 1. Metode Penelitian..... | 51 |
|-------------------------------------|----|

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui tingkat literasi keuangan syariah pada Anggota Syirkah As-Salam serta faktor-faktor yang mempengaruhinya. Objek dari Penelitian ini adalah anggota Syirkah As-Salam Kabupaten Kapuas. Data dikumpulkan menggunakan kuesioner dan didistribusikan kepada 70 responden dan dikembalikan sebanyak 65 kuesioner. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kuantitatif sedangkan data yang digunakan adalah data primer. Analisis yang digunakan adalah analisis statistik deskriptif dan regresi linier berganda. Variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini adalah usia, jenis kelamin, pendidikan, pendapatan, pekerjaan, pengalaman kerja dan keterkaitan responden terhadap lembaga keuangan syariah. Hasil penelitian menunjukkan bahwa tingkat literasi keuangan syariah anggota Syirkah As-Salam Kabupaten Kapuas pada kategori sedang dengan persentasi sebesar 74,58%. Sedangkan variabel independen tidak ada yang berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen.

**Kata Kunci :** Literasi Keuangan Syariah, Usia, Jenis Kelamin, Pendidikan, Pekerjaan, Pengalaman Kerja, Pendapatan, Keterkaitan Responden Terhadap Lembaga Keuangan Syariah

## **ABSTRACT**

### **ANALYSIS OF SHARIA FINANCIAL LITERACY TOWARDS SYIRKAH AS-SALAM MEMBER IN KAPUAS REGENCY AND THE FACTORS WHICH ARE INFLUENCE IT**

**By : Haidar Luthfy**

**NPM : 20130730091**

The research aim is to understand sharia financial literacy in Syirkah As-Salam and the factors which influence it. The object research is Syirkah As-Salam member of kapuas regency. Data were collected through questionnaires and distributed to 70 respondents and 65 of it returned. The method research is use by quantitive method but data use by primary data. The data analyst used to descriptive statisticts and multiple linear regression. Independent variabel are age, sex, education, job, job experience, and related respondents to sharia financial institution. Result of research indicate that level of Sharia financial literacy member of Syirkah As-Salam Kapuas regency is at medium category with percentage of 74,58%. Meanwhile the independent variabel does not have a significant effect on the dependent variabel.

**Key Words:** Sharia Financial Literacy, Age, Sex, Education, Job, Job Experience, Income, Related Respondents to Sharia Financial institution.