

**PERAN LITERASI KEUANGAN SYARIAH DALAM
MENINGKATKAN INKLUSI LEMBAGA KEUANGAN
SYARIAH PERSPEKTIF MANAJEMEN SYARIAH**

**(Studi Kasus di Yayasan Islam Al Muwazanah Desa Gondang Kecamatan
Plosoklaten Kabupaten Kediri)**

SKRIPSI

Ditulis untuk memenuhi sebagian persyaratan guna memperoleh gelar Sarjana
Ekonomi (SE)



Oleh :

USWATUN KHASANAH

9313.213.16

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARI'AH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
(IAIN) KEDIRI**

2023

HALAMAN PERSETUJUAN

PERAN LITERASI KEUANGAN SYARIAH DALAM MENINGKATKAN INKLUSI LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH PERSPEKTIF MANAJEMEN SYARIAH

(Studi Kasus di Yayasan Islam Al Muwazanah Desa Gondang Kecamatan
Plosoklaten Kabupaten Kediri)

USWATUN KHASANAH

NIM: 931321316

Disetujui Oleh:

Pembimbing I



Dr. H. Imam Annas Mushlihah, MHI
NIP. 197501011998031002

Pembimbing II



Dr. Hj. Sulistyowati, S.HI., M.E.I.
NIP. 19810930 2009012008

NOTA DINAS

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Kediri, 30 Juni 2023

Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel 07 – Ngronggo
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut dibawah tersebut dibawah ini:

Nama : USWATUN KHASANAH
NIM : 9313.213.16
Judul : Peran Literasi Keuangan Syariah Dalam Meningkatkan Inklusi Lembaga Keuangan Syariah Perspektif Manajemen Syariah (Studi Kasus Di Yayasan Islam Al Muwazanah Desa Gondang Kec. Plosoklaten Kab. Kediri)

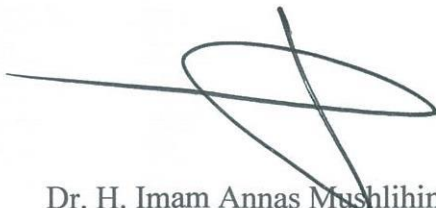
Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1)

Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam Sidang Munaqasah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Dr. H. Imam Annas Mushlih, MHI

NIP. 197501011998031002

Pembimbing II



Dr. Hj. Sulistyowati, S.HI., M.E.I.

NIP. 19810930 2009012008

NOTA PEMBIMBING

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Penyerahan Skripsi

Kediri, 20 Juli 2023

Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel 07 – Ngronggo
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Bersama ini kami kirim berkas skripsi mahasiswa:

Nama : USWATUN KHASANAH

NIM : 9313.213.16

Judul : Peran Literasi Keuangan Syariah Dalam Meningkatkan Inklusi
Lembaga Keuangan Syariah Perspektif Manajemen Syariah
(Studi Kasus Di Yayasan Islam Al Muwazanah Desa Gondang
Kec. Plosoklaten Kab. Kediri)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam sidang munaqasah yang dilaksanakan pada tanggal 13 Juli 2023, kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum adanya.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI

NIP. 197501011998031002

Pembimbing II



Dr. Hj. Sulistyowati, S.HI., M.E.I.

NIP. 19810930 2009012008

HALAMAN PENGESAHAN

PERAN LITERASI KEUANGAN SYARIAH DALAM MENINGKATKAN INKLUSI LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH PERSPEKTIF MANAJEMEN SYARIAH

(Studi Kasus di Yayasan Islam Al Muwazanah Desa Gondang Kecamatan
Plosoklaten Kabupaten Kediri)

USWATUN KHASANAH
NIM 9313.2I3.16

Telah diujikan di depan Sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri Kediri (IAIN) Kediri pada tanggal 13 Juli 2023

Tim Penguji

1. Penguji Utama

Dr. H. Jamaludin Achmad Kholik, M.A

NIP. 197509132008011014

2. Penguji I

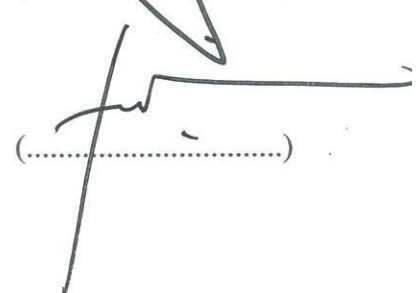
Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI

NIP. 197501011998031002

3. Penguji II

Dr. Muhamad Wildan Fawa'id, M.EI

NIP. 199010202019031006



Kediri, 20 Juli 2023



Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Imam Annas Mushlihin, M.H.I

NIP. 197501011998031002



**KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI
PERPUSTAKAAN**

Jl. Sunan Ampel No. 07 Ngronggo Kota Kediri
E-Mail: perpustakaan@iainkediri.ac.id

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Uswatun Khasanah

NIM : 931321316

Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam / Ekonomi Syari'ah

E-mail address : kasanahuswatun081@gmail.com

Jenis Karya Ilmiah : Skripsi Tesis Disertasi
 Lain-lain (.....)

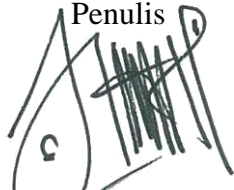
Judul Karya Ilmiah : PERAN LITERASI KEUANGAN SYARIAH DALAM MENINGKATKAN INKLUSI LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH PERSPEKTIF MANAJEMEN SYARIAH (Studi Kasus di Yayasan Islam Al Muwazanah Desa Gondang Kecamatan Plosoklaten Kabupaten Kediri)

Dengan ini menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan IAIN Kediri, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah tersebut diatas beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan IAIN Kediri berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis dan pengembangan ilmu pengetahuan tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan IAIN Kediri, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Kediri, 17 Januari 2023

Penulis

(Uswatun Khasanah)

MOTTO

وَلَا تَجْعَلْ يَدَكَ مَغْلُولَةً إِلَىٰ عُنُقِكَ وَلَا تَبْسُطْهَا كُلَّ الْبَسْطِ فَتَقْعُدَ مَلُومًا مَّحْسُورًا (٢٩) إِنَّ
رَبَّكَ يَبْسُطُ الرِّزْقَ لِمَن يَشَاءُ وَيَقْدِرُ إِنَّهُ كَانَ بِعِبَادِهِ خَبِيرًا بَصِيرًا (٣٠)

Artinya: Dan janganlah kamu jadikan tanganmu terbelenggu pada lehermu dan janganlah kamu terlalu mengulurkannya karena itu kamu menjadi tercela dan menyesal. Sesungguhnya Tuhanmu melapangkan rezeki kepada siapa yang Dia kehendaki dan menyempitkannya; sesungguhnya Dia Maha Mengetahui lagi Maha Melihat akan hamba-hamba-Nya. QS. Al Isra' (17): 29-30

PERSEMBAHAN

Dengan segala puji syukur kepada Allah SWT dan atas dukungan do'a dari orang tersayang, akhirnya skripsi ini dapat di selesaikan dengan baik. Oleh karena itu, dengan rasa bangga dan bahagia saya persembahkan skripsi ini untuk:

1. Ibuku (Musaropah) yang selalu mendoakan semua kebaikan dan keberuntungan untukku
2. Almarhum Bapak (Mujiono) yang dengan penuh tanggung jawab selalu memenuhi kebutuhanku dan memberikan segala keinginanku
3. Adikku (Nadiya Rahmadhani) yang senantiasa mendengar keluh kesah dan menjadi teman melepas penat saat pengerjaan skripsi ini
4. Suamiku tersayang yang selalu mendukung, memberi dorongan agar senantiasa bersemangat untuk menyelesaikan skripsi ini serta mendoakan saya dengan tulus sehingga bisa sampai di titik ini.
5. Teman-teman dan sahabat-sahabatku semua yang telah membantu dan mendukungku hingga akhirnya terselesaikan tugas akhir ini, aku tidak akan melupakan semua kebaikan kalian.

ABSTRAK

Uswatun Khasanah, 2023. Peran Literasi Keuangan Syariah Dalam Meningkatkan Inklusi Lembaga Keuangan Syariah Perspektif Manajemen Syariah (Studi Kasus Di Yayasan Islam Al Muwazanah Desa Gondang Kecamatan Plosoklaten Kabupaten Kediri), Skripsi, Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Kediri, Dosen Pembimbing: Dr. H. Imam Annas Mushlih, M.H.I. dan Dr. Hj. Sulistyowati, S.H.I., M.E.I.

Kata kunci: Literasi Keuangan Syariah, Inklusi, Manajemen Syariah

Program literasi keuangan syariah memerlukan perhatian dan pengembangan agar inklusi lembaga keuangan syariah meningkat. Untuk itu penelitian ini dilakukan terkait dengan peran literasi keuangan syariah dalam inklusi lembaga keuangan syariah perspektif manajemen syariah. Penelitian ini menjawab tentang 1) Bagaimana peran literasi keuangan syariah dalam meningkatkan inklusi lembaga keuangan syariah di Yayasan Islam Al Muwazanah. 2) Bagaimana peran literasi keuangan syariah dalam meningkatkan inklusi lembaga keuangan syariah di Yayasan Islam Al Muwazanah dalam perspektif manajemen syariah

Penelitian ini merupakan penelitian *field research* dengan metode kualitatif adapun sumber data dalam penelitian ini diperoleh melalui metode pengamatan (observasi) yang dilakukan dengan mengamati bagaimana fakta yang terjadi di lapangan, wawancara tentang peran literasi keuangan syariah dalam meningkatkan inklusi lembaga keuangan syariah, dokumentasi yang digunakan berupa arsip dokumen yayasan dan gambar yang diperoleh saat penelitian sebagai penunjang skripsi ini. Data yang terkumpul dianalisis menggunakan menggunakan metode analisis penelitian deskriptif.

Dari hasil penelitian disimpulkan bahwa 1) Peran literasi keuangan syariah dalam meningkatkan inklusi lembaga keuangan syariah sudah berjalan dengan baik. Dengan literasi keuangan inklusi lembaga keuangan syariah juga meningkat. Hal ini dibuktikan dari semakin bertambahnya penggunaan produk lembaga keuangan syariah di lembaga pendidikan ini. Namun demikian, ada beberapa hal yang mempengaruhi untuk tidak menggunakan produk lembaga keuangan syariah, salah satunya karena keberadaan lembaga keuangan syariah yang terlalu jauh dari tempat tinggal, kebutuhan akan produk lembaga konvensional untuk penerimaan setiap bulannya. 2) Sedangkan dari perspektif manajemen syariah literasi keuangan syariah di Yayasan Islam Al Muwazanah belum sepenuhnya menerapkan fungsi manajemen syariah karena ada temuan yang menunjukkan bahwa salah satu dari indikator manajemen syariah yakni, kesadaran akan perintah Allah masih belum optimal, dikarenakan dalam literasi keuangan syariah tersebut belum sepenuhnya mempengaruhi seseorang untuk menggunakan produk keuangan syariah. Namun terdapat manajemen yang sesuai dengan landasan manajemen syariah yaitu, *fatamah*, kejujuran, dan *amanah* dalam menjalankan program literasi keuangan syariah di Yayasan Islam Al Muwazanah.

PEDOMAN TRANSLITERASI

A. Huruf Transliterasi

Arab	Indonesia	Arab	Indonesia
ء	`	ض	Ḍ
ب	B	ط	Ṭ
ث	T	ظ	Ẓ
ث	Th	ع	‘
ج	J	غ	Gh
ح	H	ف	F
خ	Kh	ق	Q
د	D	ك	K
ذ	Dh	ل	L
ر	R	م	M
ز	Z	ن	N
س	S	و	W
ش	Sh	هـ	H
ص	Ṣ	ي	Y

B. Konsonan Rangkap

Konsonan rangkap (*Shaddah*), yang bersumber dari *ya' nisbah* (*ya'* yang ditulis sebagai penunjuk sifat) ditulis coretan di atasnya.

أحمدية : ditulis *Ahmadīyah*

Konsonan Rangkap yang berasal bukan dari ya' *nisbah* ditulis dobel hurufnya.

دَلَّ : ditulis *dalla*

C. *Ta` Marbūṭah.*

1. Bila dimatikan ditulis “ah”,

جماعة : ditulis *jamā'ah*

2. Bila dihidupkan karena berangkai dengan kata lain (sebagai *Muḍaf*), ditulis “at”.

نعمة الله : ditulis *ni'mat Allah*

زكاة الفطر : ditulis *zakāt al-fiṭr*

D. Vokal Pendek

Fathah ditulis a, *kasrah* ditulis i, dan *dammah* ditulis u, masing-masing dengan huruf tunggal.

E. Vokal Panjang (madd)

a panjang ditulis *ā*, i panjang ditulis *ī*, dan u panjang ditulis *ū*, masing-masing dengan coretan di atas huruf a, i, dan u.

F. Bunyi Hidup Dobel

Bunyi huruf dobel (diphthong) Arab ditransliterasikan dengan menggabungkan dua huruf “ay” dan “aw” masing-masing untuk (أَي) dan (أَوْ).

G. Kata Sandang Alif + Lam

Jika terdapat huruf alif + lam yang diikuti huruf *qamariyah* maupun diikuti huruf *shamsiyah*, huruf *al* ditulis al-

الجماعة : ditulis *al-Jāmi'ah*

الشيعة : ditulis *al-Shī'ah*

H. Huruf Besar

Penulisan huruf besar disesuaikan dengan EYD.

I. Kata dalam Rangkaian Frase dan Kalimat

Tetap konsisten dengan rumusan di atas, kata dalam rangkaian frase dan kalimat ditulis kata per kata.

شيخ الإسلام : ditulis *Shaikh al-Islām*

J. Lain-Lain

Kata-kata yang sudah dibakukan dalam Kamus Besar Bahasa Indonesia (seperti kata *ijmak, nash, al-Qur`an, Hadits, dll.*), tidak mengikuti pedoman transliterasi ini dan ditulis sebagaimana dalam kamus tersebut.

KATA PENGANTAR

Bismillāhirrahmānirrahīm

Alhamdulillah penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas rahmat dan karunia yang dilimpahkan-Nya, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Skripsi ini mengungkapkan tentang Peran Literasi Keuangan Syariah Dalam Inklusi Lembaga Keuangan Syariah Perspektif Manajemen Syariah (Studi Kasus Di Yayasan Islam Al Muwazanah Desa Gondang Kecamatan Plosoklaten Kabupaten Kediri).

Penulis menyampaikan banyak terimakasih yang sedalam-dalamnya kepada berbagai pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Ucapan terima kasih penulis sampaikan terutama kepada yang terhormat:

1. Rektor IAIN Kediri Dr. H. Wahidul Anam, M.Ag., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri Dr. H. Imam Annas Muslih, M.H.I dan Ketua Program Studi Ekonomi Syariah Dr. H. Ahmad Syakur, M.E.I beserta seluruh staff IAIN Kediri atas segala kebijaksanaan, perhatian dan dorongan sehingga penyusunan skripsi ini bisa terselesaikan.
2. Ketua Yayasan Islam Al Muwazanah Kediri Bapak Muhamad Sabikul Muthi, S.Sy., dan jajarannya serta seluruh warga yayasan yang telah membantu kelancaran penelitian ini.
3. Dr. H. Imam Annas Muslih, M.H.I dan Dr. Hj. Sulistyowati, S.HI., M.E.I. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, arahan dan dorongan sehingga penyusunan skripsi ini bisa terselesaikan.

4. Almarhum Bapak Mujiono, Ibu Musaropah, Adik, Suami dan Saudara-Saudara yang menemani dengan sabar, setia serta penuh pengertian selama penulis menyelesaikan studi.
5. Teman-teman mahasiswa IAIN Kediri dan berbagai pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu, yang telah memberi dukungan moril sehingga penulis selesai studi.

Semoga amal kebaikan dari berbagai pihak tersebut mendapat pahala yang berlipat ganda dari Allah SWT, dan semoga karya ilmiah ini bermanfaat bagi siapa saja yang membacanya. Amiin.

Kediri, 20 Juni 2023

Penulis

Uswatun Khasanah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
NOTA DINAS.....	iii
NOTA PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
ABSTRAK	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI	ix
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Fokus Penelitian	10
C. Tujuan Penelitian	10
D. Manfaat Penelitian	11
E. Telaah Pustaka.....	11
BAB II LANDASAN TEORI	15
A. Literasi Keuangan	15
B. Literasi Keuangan Syariah	17
C. Inklusi Keuangan	20
D. Lembaga Keuangan Syariah	24
E. Produk Lembaga Keuangan Syariah.....	28
F. Manajemen Syariah	32

BAB III METODE PENELITIAN	39
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	39
B. Kehadiran Peneliti.....	40
C. Lokasi Penelitian.....	41
D. Sumber Data.....	41
E. Metode Pengumpulan Data.....	41
F. Analisis Data	42
G. Pengecekan Keabsahan Data	43
H. Tahap-Tahap Penelitian	44
BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN.....	45
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	45
1. Sejarah Berdirinya Yayasan Islam Al Muwazanah	45
2. Struktur Organisasi Yayasan Islam Al Muwazanah	46
3. Jumlah Guru dan Karyawan Yayasan Islam Al Muwazanah	47
4. Visi Misi Yayasan Islam Al Muwazanah	47
B. Paparan Data	48
1. Literasi Keuangan Syariah di Yayasan Islam Al Muwazanah.....	48
2. Peran Literasi Keuangan Syariah di Yayasan Islam Al Muwazanah Dalam Meningkatkan Inklusi Lembaga Keuangan Syariah	49
C. Temuan Penelitian	59
BAB V PEMBAHASAN	61
A. Peran Literasi Keuangan Syariah Dalam Inklusi Lembaga Keuangan Syariah Di Yayasan Islam Al Muwazanah Desa Gondang Kecamatan Plosoklaten Kabupaten Kediri	61
B. Peran Literasi Keuangan Syariah Dalam Inklusi Lembaga Keuangan Syariah Di Yayasan Islam Al Muwazanah Desa Gondang Kecamatan Plosaklaten Kabupaten Kediri Perspektif Manajemen Syariah	71

BAB VI PENUTUP	78
A. Kesimpulan.....	78
B. Saran	79
DAFTAR PUSTAKA	79
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DATAR TABEL

Tabel 4.1 Struktur organisasi Yayasan Islam Al Muwazanah	46
Tabel 4.2 Jumlah guru dan karyawan Yayasan Islam Al Muwazanah	47
Tabel 4.3 Data Guru/Karyawan Pengguna Lembaga Keuangan Syariah	57

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Pedoman Wawancara
- Lampiran 2. Surat Keterangan Penelitian
- Lampiran 3. Foto Dokumentasi
- Lampiran 4. Daftar Riwayat Hidup