

**LITERASI KEUANGAN SYARIAH PADA PELAKU UMKM DI
KAWASAN KERATON KANOMAN DAN PREFERENSINYA DALAM
MEMILIH PRODUK BANK SYARIAH**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh:

NUR'AINIAH

NIM : 1908203055

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON
1444 H / 2023 M**

**LITERASI KEUANGAN SYARIAH PADA PELAKU UMKM DI
KAWASAN KERATON KANOMAN DAN PREFERENSINYA DALAM
MEMILIH PRODUK BANK SYARIAH**

SKRIPSI



**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI SYEKH NURJATI CIREBON
TAHUN 1444 H/ 2023 M**

ABSTRAK

Nur'ainiah, 1908203055, "LITERASI KEUANGAN SYARIAH PADA PELAKU UMKM DI KAWASAN KERATON KANOMAN DAN PREFERENSINYA DALAM MEMILIH PRODUK BANK SYARIAH", 2023

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui literasi keuangan syariah pada pelaku UMKM di kawasan Keraton Kanoman dan preferensinya dalam memilih produk bank syariah. Subyek penelitian adalah pelaku UMKM di kawasan Keraton Kanoman.

Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif. Pengumpulan data dilakukan menggunakan tes wawancara, observasi, dan dokumentasi, penelitian ini mengambil 6 (enam) orang responden, yang terdiri dari tiga orang laki-laki dan 3 orang perempuan.

Angka literasi keuangan syariah sebesar 71,4%. Angka tersebut menunjukkan bahwa tingkat literasi keuangan syariah pada pelaku UMKM di kawasan Keraton Kanoman termasuk kedalam kategori *sufficient literate*, hal ini karena pelaku UMKM di kawasan Keraton Kanoman memiliki pengetahuan dan keyakinan tentang lembaga dan jasa keuangan. Berdasarkan Faktor-faktor yang mempengaruhi literasi keuangan syariah pada pelaku UMKM di kawasan Keraton Kanoman diantaranya tingkat pendidikan, jenis kelamin, dan tingkat pendapatan, akan tetapi dari ketiga faktor-faktor yang mempengaruhi literasi keuangan syariah yang paling dominan adalah tingkat pendidikan dan tingkat pendapatan yang mempengaruhi financial knowledge, hal ini sesuai dengan hasil wawancara dengan responden pelaku UMKM di kawasan Keraton Kanoman bahwasannya mereka yang memperoleh pendapatan lebih dari Rp. 5.000.000 sudah melakukan pengelolaan keuangan yang baik, maka dapat disimpulkan semakin besar pendapatan usaha seseorang akan semakin tinggi pengelolaan keuangannya. Preferensi pelaku UMKM di kawasan Keraton Kanoman dalam memilih produk bank syariah sangat rendah, hal ini dipengaruhi oleh pelaku UMKM yang sudah lama menjadi nasabah bank konvensional sehingga tidak berminat beralih pada bank syariah serta minimnya pengetahuan pelaku UMKM di kawasan Keraton Kanoman tentang bank syariah khususnya produk-produk bank syariah. Istilah-istilah bank syariah seperti mudharabah, muarhabah, ijarah, dan lainnya juga masih kurang populer di pelaku UMKM di kawasan Keraton Kanoman.

Kata kunci: *Literasi keuangan syariah, UMKM, Preferensi, Bank syariah*

ABSTRACT

Nur'ainiah, 1908203055, "SHARIA FINANCIAL LITERACY IN SMEs IN THE KERATON KANOMAN AREA AND ITS PREFERENCES IN SELECTING ISLAMIC BANK PRODUCTS", 2023

This study aims to determine Islamic financial literacy in UMKM actors in the Kanoman Palace area and their preferences in choosing Islamic bank products. The research subjects were UMKM in the Kanoman Palace area

This research is a qualitative research. Data collection was carried out using interviews, observation, and documentation. This study took 6 (six) respondents, consisting of three men and 3 women.

The Islamic financial literacy rate is 71.4%. This figure shows that the level of Islamic financial literacy among UMKM in the Kanoman Palace area is quite literate, this is because UMKM actors in the Kanoman Palace area have knowledge and confidence about financial institutions and services. Based on the sharia factors that affect financial literacy in UMKM actors in the Kanoman Palace area, including education level, gender, and income level, however, of the three factors that influence Islamic financial literacy, the most dominant are education level and income level. affect financial knowledge, this is in accordance with the results of interviews with UMKM respondents in the Kanoman Palace area that those who earn more than Rp. 5,000,000 has done good financial management, it can be achieved that the greater one's business income, the higher the financial management of his business. The preference of UMKM actors in the Kanoman Palace area in choosing Islamic bank products is very low, this is influenced by UMKM actors who have long been conventional bank customers so they are not interested in switching to Islamic banks and the lack of knowledge of UMKM actors in the Kanoman Palace area about Islamic banks, especially products Islamic banking products. Islamic bank terms such as mudharabah, cheapabah, ijarah, and others are also still not popular among UMKM in the Kanoman Palace area.

Keywords: *Islamic financial literacy, UMKM, preferences, Islamic Banking*

خلاصة

كيراتون منطقة في والمتوسطة الصغيرة الشركات في المالية الشريعة" ، ١٩٠٨٢٠٣٠٥٥ ، نورعينييه ، ٢٠٢٣ "الإسلامي البنك منتجات اختيار في وتفضيلاتها كانومان

تهدف هذه الدراسة إلى تحديد الثقافة المالية الإسلامية لدى الجهات الفاعلة في المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في منطقة قصر كانومان وتفضيلاتهم في اختيار منتجات البنوك الإسلامية. كان موضوع البحث عبارة عن شركات صغيرة ومتوسطة في منطقة قصر كانومان

هذا البحث هو بحث نوعي. تم جمع البيانات باستخدام المقابلات والملاحظة والتوثيق ، وقد شملت هذه الدراسة 6 (ستة) مستجيبين ، تتكون من ثلاثة رجال و 3 نساء

بلغ معدل معرفة القراءة والكتابة المالية الإسلامية 71.4٪. يوضح هذا الشكل أن مستوى المعرفة المالية الإسلامية بين المشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في منطقة قصر كانومان مدرج في فئة المتعلمين الكافية ، وذلك لأن الجهات الفاعلة في المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في منطقة قصر كانومان لديها معرفة وثقة بشأن المؤسسات والخدمات المالية. استنادًا إلى العوامل التي تؤثر على محو الأمية المالية الإسلامية لدى الجهات الفاعلة في المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في منطقة قصر كانومان ، بما في ذلك مستوى التعليم والجنس ومستوى الدخل ، ومع ذلك ، فإن العوامل الثلاثة التي تؤثر على المعرفة المالية الإسلامية هي الأكثر انتشارًا هي مستوى التعليم ومستوى الدخل الذي يؤثر على المعرفة المالية ، وهذا يتوافق مع نتائج المقابلات التي أجريت مع المشاركين في المشاريع الصغرى والصغيرة والمتوسطة في منطقة قصر كانومان أن أولئك الذين يكسبون أكثر من روبية. نفذ 5.000.000 إدارة مالية جيدة ، ويمكن استنتاج أنه كلما زاد دخل الشخص التجاري ، زادت الإدارة المالية لأعماله. إن تفضيل الجهات الفاعلة في المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في منطقة قصر كانومان في اختيار منتجات البنوك الإسلامية منخفض للغاية ، ويتأثر ذلك بالجهات الفاعلة في المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الذين لطالما كانوا عملاء للبنوك التقليدية ، لذا فهم غير مهتمين بالتحول إلى البنوك الإسلامية ونقص المعرفة بالجهات الفاعلة في المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في منطقة قصر كانومان حول البنوك الإسلامية وخاصة منتجاتها من المنتجات المصرفية الإسلامية. لا تزال مصطلحات البنوك الإسلامية مثل المضاربة والرخصة والإجارة وغيرها غير شائعة أيضًا بين الشركات الصغرى والصغيرة والمتوسطة في منطقة قصر كانومان

محو الأمية المالية الشرعية، المشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، الأفضليات، البنوك الإسلامية

PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

**LITERASI KEUANGAN SYARIAH PADA PELAKU UMKM DI
KAWASAN KERATON KANOMAN DAN PREFERENSINYA DALAM
MEMILIH PRODUK BANK SYARIAH**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada Jurusan Perbankan Syariah (PS)
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh :

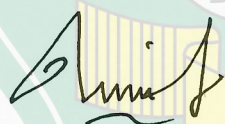
NUR'AINIAH

NIM : 1908203055

Pembimbing

Pembimbing I,

Pembimbing II,



Hafni Khairunnisa, M.Sc

NIP. 19880826 201801 2 002



Diana Djuwita, MM

NIP. 198003142008012018



Mengetahui :

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,

Eef Saefulloh, M.Ag

NIP. 19760312 200312 1 003

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

IAIN Syekh Nurjati Cirebon

di Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i Nur'ainiah, NIM : 1908203145 dengan judul **“Literasi Keuangan Syariah Pada Pelaku UMKM Di Kawasan Keraton Kanoman Dan Preferensinya Dalam Memilih Produk Bank Syariah”**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing

Pembimbing I,

Pembimbing II,



Hafni Khairunnisa, M.Sc



Diana Djuwita, MM

NIP. 19880826 201801 2 002

NIP. 198003142008012018

Mengetahui :

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Eef Saefulloh, M.Ag

NIP. 19760312 200312 1 003

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul : “Literasi Keuangan Syariah Pada Pelaku UMKM Di Kawasan Keraton Kanoman Dan Preferensinya Dalam Memilih Produk Bank Syariah”, oleh Nur’ainiah NIM : 1908203055, telah diajukan dalam sidang Munaqosyah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 29 Maret 2023.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Islam (FEI) pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqosyah

Ketua Sidang

Sekretaris Sidang


Eef Saefulloh, M.Ag


Nur Eka Setiowati, M.Si

NIP. 19760312 200312 1 003

NIP. 198190308 200604 2 001

Penguji I,

Penguji II,


H. Syaeful Bakhri, M.Si


Pof. Dr. H. Slamet Firdaus, MA

NIP. 19731125 201411 1 002

NIP. 19571109 198803 1 002

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Nur'ainiah

NIM : 1908203055

Tempat, Tanggal : Cirebon, 26 Juni 2001

Lahir

Alamat : Jl. Nyimaswanawati Blok Duansukunlor RT/RW
05/02, Desa Bodelor Kecamatan Plumbon
Kabupaten Cirebon

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul: **“Literasi Keuangan Syariah Pada Pelaku UMKM Di Kawasan Keraton Kanoman Dan Preferensinya Dalam Memilih Produk Bank Syariah”** ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 28 Februari 2023

Saya yang menyatakan,



NIM. 1908203055

KATA PERSEMBAHAN

Puji syukur kepada Allah SWT, yang telah memberikan Kesehatan, rahmat dan hidayah, sehingga saya masih diberikan kesempatan untuk menyelesaikan skripsi ini, sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan gelar sarjana. Walaupun jauh dari kata sempurna, namun saya bangga telah mencapai pada titik ini. Sholawat dan salam selalu terlimpahkan keharibaan Rasulullah Muhammad SAW. Saya persembahkan karya sederhana ini kepada orang-orang yang sangat saya cintai dan saya sayangi:

Teruntuk kedua orang tua saya Ibu Masitoh, S.Pd dan Bapak Nurima, Mamah dan Bapak tercinta sebagai tanda bakti, hormat, dan rasa terimakasih yang tidak terhingga saya persembahkan karya kecil ini kepada Mamah dan Bapak yang telah memberikan kasih dan sayang, segala dukungan dan cinta kasih yang tidak terhingga yang tidak mungkin dapat saya balas hanya dengan selembar kertas yang bertuliskan kata cinta dalam kata persembahan ini. Semoga ini adalah langkah awal untuk membuat Mamah dan Bapak bahagia karena saya sadar, selama ini saya belum bisa berbuat lebih. Untuk Mamah dan Bapak yang selalu membuat saya termotivasi dan selalu memberikan kasih sayang, selalu mendoakan, selalu menasehati agar menjadi lebih baik. Terimakasih Mamah, terimakasih Bapak atas segala yang telah kalian berikan, semoga Mamah dan Bapak selalu diberikan kesehatan dan umur yang panjang agar Mamah dan Bapak bisa selalu menemani saya dan dapat melihat saya menjadi orang yang sukses, besar harapan saya untuk selalu membahagiakan Mamah dan Bapak.

Teruntuk kakak saya Yunita, M.Pd dan Syaeful Aprianto, M.Pd yang selalu memberikan doa dan dukungan serta kasih sayang hingga saat ini, semoga kita semua dapat menjadi anak yang membanggakan kedua orang tua.

Teruntuk sahabat seperjuangan saya di kampus Azzahra Shafa dan Rizka Fadillah, terimakasih atas dukungan, kesabaran, bantuan, nasihat, keceriaan, kebersamaan yang telah kalian berikan serta waktu dan tenaga yang selalu kalian luangkan, kalian selalu ada dalam situasi dan konsisi apapun. Semoga segala yang kita cita-citakan dapat tercapai, segala yang kita usahakan

dapat membuahkan hasil yang sesuai dengan apa yang telah kita usahakan, semoga segala yang belum tercapai segera terwujud dan semoga Allah membalas segala kebaikan dan ketulusan yang sudah kalian berikan.

Kepada pemilik NIM 184360 terimakasih telah banyak berkontribusi dalam penulisan skripsi ini, memberikan dukungan, kebaikan, perhatian, kebijaksanaan, senantiasa sabar menghadapi saya, selalu membuat saya aman dari kesedihan dan kegagalan. Kamu selalu menunjukkan kepada saya cara yang benar dan menghibur saya pada saat saya sedih. Betapa beruntungnya saya bertemu denganmu di perjalanan hidup saya ini. Tetaplah menjadi manusia yang tidak tunduk kepada apa-apa dan memiliki jalan pemikiran yang jarang dimiliki manusia lain.

Teruntuk teman – teman Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon angkatan 2019 yang telah berjuang bersama berbagi kisah selama perkuliahan ini. Semoga kita semua senantiasa diberikan kemudahan dalam meraih kesuksesan, Aamiin.

Saya persembahkan karya sederhana ini untuk kalian semua, saya mengucapkan banyak terimakasih kepada seluruh pihak yang telah berkontribusi dalam penulisan skripsi ini. Semoga kita semua senantiasa tetap berada pada lindungan Allah SWT.

Dari saya,

Nur'ainiah



RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama Nur'ainiah dilahirkan di Cirebon 26 Juni 2001. Penulis adalah anak ketiga dari tiga bersaudara dari pasangan Bapak Nurima dan Ibu Masitoh. Penulis tinggal di Jl. Nyimaswanawati Blok Duansukunlor Rt/Rw 05/02 Desa Bodelor Kecamatan Plumbon, Kabupaten Cirebon Jawa Barat.

Penulis menyelesaikan pendidikan formal, yaitu:

1. Tahun 2007 – 2013 di SD Negeri 1 Bodelor
2. Tahun 2013 – 2016 di SMP Negeri 1 Plumbon
3. Tahun 2016 – 2019 di SMA Negeri 1 Plumbon
4. Tahun 2019 – 2023 di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI), Jurusan Perbankan Syariah (PS).

Penulis menempuh program pendidikan Strata Satu (S-1) Program Studi Perbankan Syariah pada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon dan mengambil judul **“Literasi Keuangan Syariah Pada Pelaku UMKM Di Kawasan Keraton Kanoman Dan Preferennsinya Dalam Memilih Produk Bank Syariah,** dibawah bimbingan Ibu Hafni Khairunnisa, M.Sc dan Ibu Diana Djuwita, MM.

MOTTO

“ My life is better than my dreams”



KATA PENGANTAR

Bismillahirrohmanirrohim

Puji syukur kupersembahkan atas kehadiran Allah SWT Yang Maha Pengasih dan Maha Penyayang yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul: **“Literasi Keuangan Syariah Pada Pelaku UMKM Di Kawasan Keraton Kanoman Dan Preferensinya Dalam Memilih Produk Bank Syariah”**. Skripsi ini sebagai syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon. Penulis menyadari bahwa selesainya skripsi ini tidak terlepas dari bantuan dan bimbingan berbagai pihak. Oleh karena itu melalui kesempatan ini, penulis ingin menghaturkan banyak terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Kedua orang tua tercinta, Bapak Nurima dan Ibu Masitoh, S.Pd, yang telah memberikan dukungan baik moral maupun materil, terimakasih karena selalu menjaga saya dalam doa-doa Mamah dan Bapak serta selalu membiarkan saya mengejar impian saya apa pun itu;
2. Prof Dr. H Aan Jaelani, M.AG., selaku Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon;
3. Dr. H Didi Sukardi, MH., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon;
4. Bapak Eef Saefulloh, M.Ag., selaku ketua Jurusan Perbankan Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon;
5. Ibu Hafni Khairunnisa, M.Sc., selaku dosen pembimbing I yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, pengarahan, dorongan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan;
6. Ibu Diana Djuwita, MM., selaku pembimbing II yang telah meluangkan waktunya untuk bimbingan, pengarahan, dorongan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan;

7. Seluruh Dosen Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Syekh Nurjati Cirebon yang telah mendidik dan memberikan pengetahuan kepada penulis yang tidak bisa disebutkan satu per satu;
8. Ibu Hj. Ratu Raja Arimbi Nurtina, S.T., selaku juru bicara Keraton Kanoman yang mengelola UMKM di Kawasan Keraton Kanoman yang telah memberi informasi kepada penulis dalam melakukan penelitian skripsi;
9. Kepada seluruh pelaku UMKM di Kawasan Keraton Kanoman yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk penulis wawancara;
10. Kakaku Yunita, M.Pd dan Syaeful Aprianto M.Pd yang selalu memberikan semangat, motivasi dan dukungan;
11. Keponakan saya Abzi, Zerel, Bilkaf, dan Zian yang lucu-lucu dan selalu mewarnai hari-hariku;
12. Kepada seluruh sahabat penulis terima kasih karena terus mendukung dan memberikan semangat kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini, terutama kepada Rizka, Zahra, Karlina, Dewi, Santy, Fitri, Kukuh, Enok, Mila, Putri dan sahabat-sahabat lain yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang telah memberikan sumbangsih pemikiran, motivasi dan dukungan untuk penulis dalam menyelesaikan skripsi ini;
13. Kepada seluruh teman-teman Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Syekh Nurjati Cirebon Angkatan 2019 yang telah berjuang bersama berbagi kisah selama perkuliahan ini.

Semoga bantuan dan dorongan tersebut dapat menjadi amal baik yang akan dibalas oleh Allah SWT. Amin.

Cirebon, 28 Februari 2023

Nur'ainiah

DAFTAR ISI

JUDUL HALAMAN	i
ABSTRAK	ii
ABSTRACT	iii
خلاصة	iv
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
NOTA DINAS	v
LEMBAR PENGESAHAN	vii
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	viii
KATA PERSEMBAHAN	ix
RIWAYAT HIDUP	xi
MOTTO	xii
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR	xix
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	xxi
BAB I PENDAHULUAN	29
A. Latar Belakang	29
B. Identifikasi Masalah	9
C. Rumusan Masalah	9
D. Tujuan Penelitian	9
E. Manfaat Penelitian	9
F. Penelitian Terdahulu	10
G. Kerangka Pemikiran	18
H. Metodologi Penelitian.....	48
I. Sistematika Penulisan.....	57
BAB II LANDASAN TEORI	59
A. Pengertian Literasi Keuangan	59

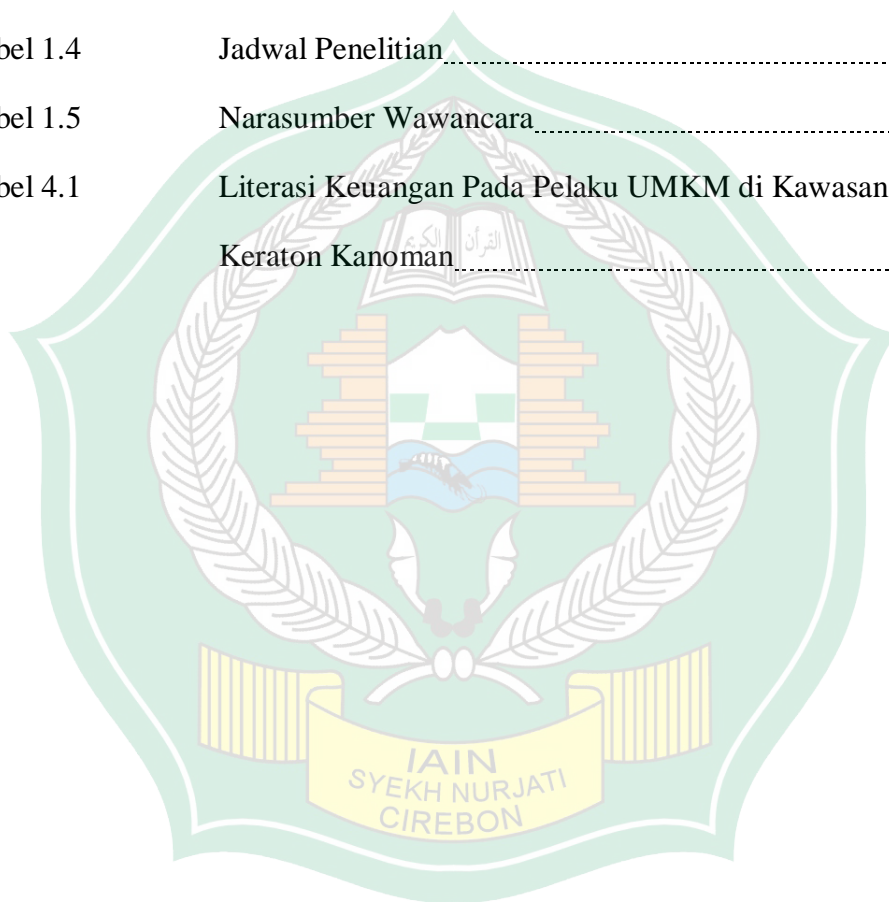
B.	Pengertian Literasi Keuangan Syariah	60
C.	Faktor-faktor yang Mempengaruhi Literasi Keuangan	61
D.	Pengertian Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)	61
E.	Kriteria Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).....	62
F.	Pengertian Preferensi.....	63
G.	Produk Bank Syariah.....	64
H.	Preferensi Pelaku UMKM Terhadap Produk Bank Syariah	38
I.	Faktor-Faktor Yang Menentukan Preferensi Pelaku UMKM Terhadap Produk Bank Syariah.....	39
BAB III KONDISI OBJEKTIF LOKASI PENELITIAN		70
A.	Lokasi Penelitian	70
B.	Profil Keraton Kanoman.....	70
C.	Profil UMKM di Kawasan Keraton Kanoman	71
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....		48
A.	Literasi Keuangan Syariah Pada Pelaku UMKM Di Kawasan Keraton Kanoman.....	48
a.	Pendapatan Usaha Pelaku UMKM	49
b.	Kegunaan Pemasukan Yang Diperoleh Dari Hasil Usaha	77
c.	Pengeluaran Untuk Kebutuhan Sehari-Hari.....	78
d.	Biaya Pendidikan	79
e.	Pendapatan Yang Disisihkan Untuk Menabung.....	80
f.	Investasi Pendapatan.....	81
g.	Pinjaman.....	82
h.	Pengetahuan Tentang Lembaga Keuangan Syariah	83
i.	Perbedaan Bank Syariah Dan Bank Konvensional.....	84
j.	Pencatatan keuangan.....	85
k.	Tujuan Keuangan.....	58
l.	Perbandingan Uang Masuk Dengan Uang Keluar.....	58
m.	Mempunyai Uang Tunai Untuk Pengeluaran Yang Mendadak	59
n.	Memisahkan Uang Usaha Dengan Uang Keluarga	60

B. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Literasi Keuangan Syariah Pada Pelaku UMKM Di Kawasan Keraton Kanoman.....	89
a. Jenis Kelamin	89
b. Tingkat Pendidikan.....	90
c. Tingkat Pendapatan.....	91
C. Preferensi Para Pelaku UMKM Di Kawasan Keraton Kanoman Dalam Memilih Produk Bank Syariah.....	92
a. Tempat Menabung	93
b. Pemilihan Penggunaan Bank.....	93
c. Nasabah Lembaga Keuangan Syariah	94
d. Meminjam Atau Menabung Pada Bank Syariah	68
e. Minat Menjadi Nasabah Pada Bank Syariah.....	69
BAB V PENUTUP	99
A. Kesimpulan.....	99
B. Saran.....	72
DAFTAR PUSTAKA.....	101
LAMPIRAN	



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Indek Literasi Keuangan Di Pulau Jawa dan Bali.....	4
Tabel 1.2	Tingkat Literasi Keuangan Pelaku UMKM di Kawasan Keraton Kanoman.....	4
Tabel 1.3	penelitian Terdahulu.....	10
Tabel 1.4	Jadwal Penelitian.....	21
Tabel 1.5	Narasumber Wawancara.....	27
Tabel 4.1	Literasi Keuangan Pada Pelaku UMKM di Kawasan Keraton Kanoman.....	48



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Indeks Literasi Keuangan Syariah.....	3
Gambar 1.2	Kerangka Pemikiran.....	20
Gambar 3.1	peta Kota Cirebon.....	42
Gambar 4.1	Pendapatan Pelaku UMKM.....	49
Gambar 4.2	Kegunaan Pemasukan Hasil Usaha.....	50
Gambar 4.3	Pengeluaran Untuk Kebutuhan Sehari-hari.....	51
Gambar 4.4	Biaya Pendidikan.....	52
Gambar 4.5	Pendapatan Yang Disisihkan Untuk Menabung	52
Gambar 4.6	Investasi Pendapatan.....	53
Gambar 4.7	Pinjaman.....	54
Gambar 4.8	Pengetahuan LKS.....	55
Gambar 4.9	Perbedaan Bank Konvensional Dan Bank Syariah.....	56
Gambar 4.10	Pendapatan Keuangan.....	57
Gambar 4.11	Rencana Keuangan Sesuai Tujuan.....	58
Gambar 4.12	Uang Masuk Lebih Besar Drai Uang Keluar.....	58
Gambar 4.13	Memiliki Dana Tunai Untuk keperluan Mendadak.....	59
Gambar 4.14	Memisahkan Uang Usaha Dan Uang Keluarga.....	60
Gambar 4.15	Jenis Kelamin.....	61
Gambar 4.16	Tingkat Pendidikan.....	62
Gambar 4.17	Tingkat Pendapatan.....	63
Gambar 4.18	Jenis Tempat Menabungkan Pendapatannya.....	65
Gambar 4.19	Pemilihan Penggunaan Bank.....	66
Gambar 4.20	Nasabah LKS.....	67

Gambar 4.21 Menabung Atau Meminjam Pada Bank Syariah.....68
Gambar 4.22 Minat Menjadi Nasabah Bank Syariah.....69



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada surat keputusan bersama Departemen Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia tertanggal 10 September 1987 nomor: 158/1987 dan nomor: 0543b/U/1987.

A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Śa	ś	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	Żal	Ż	Zet (dengan titik di atas)

ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We

هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
— /	Fathah	A	A
— /	Kasrah	I	I
— و	Dammah	U	U

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
— ي /	fathah dan ya	Ai	a dan i
— و /	fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh :

- كَتَبَ *kataba*
- فَعَلَ *fa'ala*
- سُئِلَ *suila*
- كَيْفَ *kaifa*
- حَوْلَ *hauila*

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
يَا	fathah dan alif / ya	Â	a dan garis atas
يَـ	fathah dan ya	Î	i dan garis atas
وُـ	dammah dan wau	Û	u dan garis atas

Contoh:

- قَالَ سُبْحَانَكَ = *qâla subhânaka*
 إِذْ قَالَ يُوسُفُ لِأَبِيهِ = *iz qâla yûsufu li abîhi*

D. Ta Marbutah

Transliterasi untuk *ta marbutah* ada dua:

1. Ta Marbutah Hidup

Ta Marbutah yang hidup atau mendapat *harakat fathah, kasrah, dan dammah*, transliterasinya adalah /t/.

2. Ta Marbutah Mati

Ta Marbutah yang mati atau mendapat *harakat sukun*, transliterasinya adalah /h/. Kalau pada kata yang terakhir dengan *ta marbutah* diikuti oleh yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbutah* itu ditransliterasikan dengan /h/.

Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ = *raudah al-atfâl* atau *raudatul atfâl*
طَلْحَةُ = *talḥah*

E. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, yaitu tanda *sayaddah* atau *tasydid*, dalam transliterasi ini tanda *syaddah* tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi *syaddah* itu.

Contoh:

رَبَّنَا = *rabbânâ*
نُعَمَّ = *nu'ima*

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan لا. Namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* dan kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*.

1. Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah*

Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

Huruf-huruf *syamsiah* ada empat belas, yaitu :

1.	ت	T	8.	ش	Sy
2.	ث	Ṣ	9.	ص	ṣ
3.	د	D	10.	ض	ḍ
4.	ذ	Ẓ	11.	ط	ṭ
5.	ر	R	12.	ظ	ẓ

6.	ز	Z	13.	ل	L
7.	س	S	14.	ن	N

Contoh :

أَلَدَّ هُرُ = *ad-dahru*

أَلشَّمْسُ = *asy-syamsu*

أَلنَّمْلُ = *an-namlu*

أَللَّيْلُ = *al-lailu*

2. Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah* ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan didepan dan sesuai juga dengan bunyinya.

Huruf-huruf *qamariah* ada empat belas, yaitu :

1.	ا	a, i, u	8.	ف	F
2.	ب	B	9.	ق	Q
3.	ج	J	10.	ك	K
4.	ح	h	11.	م	M
5.	خ	Kh	12.	و	W
6.	ع	—'	13.	ه	H
7.	غ	G	14.	ي	Y

Contoh :

أَلْقَمَرُ = *al-qamaru*

أَلْفَقْرُ = *al-faqrû*

أَلْعَنْبُ = *al-gaibu*

أَلْعَيْنُ = *al- 'ainu*

G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan dengan *apostrof*. Namun, hanya berlaku bagi hamzah yang terletak ditengah dan diakhir kata. Apabila terletak di awal kata, *hamzah* tidak dilambangkan karena dalam tulisan Arab berupa *alif*.

Contoh:

سَيَّيُنْ = *syaiun* أُمِرْتُ = *umirtu*

إِنَّ = *inna* أَكَلْ = *akala*

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik *fill* (kata kerja), *isim* (kata benda), dan *huruf* ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain, karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan, maka transliterasi ini penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya. Contoh:

إِبْرَاهِيمُ الْخَلِيلُ = *Ibrâhîm al Khalîl atau Ibrâhîmul-Khalîl*

بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَ دَهَا وَمُرْسَهَا = *Bissmillâhi majrâhâ wa mursâhâ*

I. Penulisan Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti berlaku dalam Ejaan Bahasa Indonesia yang Disempurnakan, antara lain huruf kapital digunakan untuk menulis huruf awal nama diri dan penulisan

kalimat. Apabila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandang. Contoh:

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ = *Wa mâ Muḥammad illâ rasûl*

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ = *Alḥamdu lillâhi rabbil-‘âlamîn*

Penggunaan huruf kapital untuk Allah berlaku jika dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian. Kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga huruf dan harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan. Contoh :

لِلَّهِ الْأَمْرُ جَمِيعًا = *Lillâhi al-amru jamî'an*

وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ = *Wallâhu bi kulli syai'in 'alîm*

J. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tidak terpisahkan dengan ilmu tajwid. Karena itu, peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid. Untuk maksud ini pada Musyarakah Kerja Ulama Al-Quran tahun 1987/1988 dan tahun 1988/1989 telah dirumuskan konsep. Pedoman praktis tajwid Al-Quran ini sebagai pelengkap Transliterasi Arab-Latin.