

**PENERAPAN *ISLAMIC FINANCIAL PLANNING* DALAM
PERENCANAAN KEUANGAN PENGUSAHA MUSLIM DI
KOTA MARTAPURA**

SKRIPSI

**OLEH
SEPTIA ARIANI**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2021 M/1442 H**

**PENERAPAN *ISLAMIC FINANCIAL PLANNING* DALAM
PERENCANAAN KEUANGAN PENGUSAHA MUSLIM DI
KOTA MARTAPURA**

SKRIPSI

**OLEH
SEPTIA ARIANI**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2021 M/1442 H**

**PENERAPAN *ISLAMIC FINANCIAL PLANNING* DALAM
PERENCANAAN KEUANGAN PENGUSAHA MUSLIM DI
KOTA MARTAPURA**

SKRIPSI

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

**untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Perbankan Syariah**

Oleh :

SEPTIA ARIANI

170101060054

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

JURUSAN PERBANKAN SYARIAH

BANJARMASIN

2021 M/1442 H

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Septia Ariani
NIM : 170101060054
Tempat/Tgl. Lahir : Mataraman, 07 September 1999
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, 22 Februari 2021

Yang membuat pernyataan,



Septia Ariani

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Penerapan *Islamic Financial Planning* dalam
Perencanaan Keuangan Pengusaha Muslim di
Kota Martapura

Ditulis oleh : Septia Ariani

N I M : 170101060054

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2020/2021

Tempat dan tanggal lahir : Mataraman, 07 September 1999

Alamat : Jl. A. Yani Km. 58,5 Mataraman RT 04/RW 01
Kec. Mataraman Kab. Banjar

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.

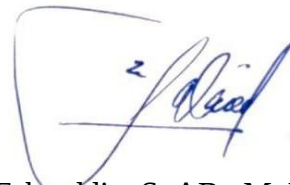
Mengetahui,
Ketua Program Studi Perbankan
syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin,



Digitally signed by Haris Faulidi
Asnawi
Date: 2021-02-19 16:20+08:00

Haris Faulidi Asnawi, Lc., M. Si.
NIP. 197904102005011010

Banjarmasin, 19 Februari 2021
Dosen Pembimbing,



Fahrudin, S. AB., M. E. NIP.
196008201987031004

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Penerapan *Islamic Financial Planning* dalam Perencanaan Keuangan Pengusaha Muslim di Kota Martapura”, ditulis oleh Septia Ariani, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Senin

Tanggal : 12 Juli 2021

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A

Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam

UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI

NIP. 1960060919880310003

Tim Penguji	
Nama	Tanda Tangan
1. Dr. Mahmud Yusuf, M. Si (Ketua)	1.
2. Fahrudin, S. AB., M. E (Anggota)	2.
3. Annisa Sayyid, S.H.I., M.S.I (Anggota)	3.
4. Yusuf Asyahri, S.E., M. E (Anggota)	4.

ABSTRAK

Septia Ariani. 2021. *Penerapan Islamic Financial Planning dalam Perencanaan Keuangan Pengusaha Muslim di Kota Martapura*. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Fahrudin, S. AB., M. E.

Kata Kunci: *Islamic Financial Planning*, Pengusaha Muslim, Kota Martapura

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh pentingnya sebuah perencanaan keuangan dalam sebuah usaha. Dengan membuat perencanaan dalam mengelola keuangan usaha dapat menghindari terjadinya kendala-kendala dalam pengelolaan keuangan usaha. Perencanaan keuangan yang dibuat merupakan perencanaan yang sejalan dengan prinsip Islam. Konsep perencanaan keuangan ini disebut juga dengan *Islamic Financial Planning*. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui penerapan *Islamic Financial Planning* serta faktor-faktor yang memengaruhi penerapan *Islamic Financial Planning* tersebut dalam perencanaan keuangan pengusaha muslim di Kota Martapura.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) yang menggunakan pendekatan deskriptif kualitatif. Lokasi yang diambil dalam penelitian ini adalah Kota Martapura. Sumber data dalam penelitian ini yaitu 7 orang pengusaha muslim di Kota Martapura. Pengumpulan data dilakukan dengan teknik wawancara, observasi dan dokumentasi. Data yang telah terkumpul kemudian dianalisis menggunakan teknik analisis deskriptif kualitatif.

Hasil dari penelitian ini adalah bahwa secara garis besar semua pengusaha telah menerapkan *Islamic Financial Planning*. Perencanaan keuangan yang mereka lakukan sebagian besar telah sesuai dengan teori yang penulis uraikan dalam penelitian ini. Sedangkan faktor yang memengaruhi penerapan *Islamic Financial Planning* dalam perencanaan keuangan pengusaha muslim di Kota Martapura antara lain dipengaruhi oleh dua faktor, yaitu faktor pengalaman keuangan dan faktor pengetahuan keuangan.

MOTO

“Hai orang-orang yang beriman, bertakwalah kepada Allah dan hendaklah setiap diri memperhatikan apa yang telah diperbuatnya untuk hari esok (akhirat); dan bertakwalah kepada Allah, Sesungguhnya Allah Maha mengetahui apa yang kamu kerjakan”.

(Q.S Al- Hasyr (59) ayat 18)

PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Dengan menyebut nama Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang. Segala puja dan puji syukur bagi Allah SWT., karena dengan limpahan kasih dan sayang-Nyalah skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu tercurah kepada junjungan kita, suri tauladan terbaik bagi umat manusia Nabi Muhammad SAW., yang telah menyelamatkan kita semua dari zaman kejahilan menuju zaman yang penuh dengan ilmu pengetahuan. Beliaulah sumber inspirasi dan motivasi penulis untuk tetap terus semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.

Kupersembahkan dengan penuh kasih dan sayang, sebuah karya tulis sederhana ini untuk:

Ayahku tersayang Manirin yang selalu memberiku semangat untuk terus berjuang dalam menyelesaikan pendidikan dan ibuku tercinta Nur Kamaliah yang selalu menjadi alasan untuk pulang. Engkau merupakan pendengar yang baik, selalu memberiku semangat disaat aku merasa putus asa, selalu memberiku nasehat disaat aku tak tau harus berbuat apa.

Ayah dan ibu, terima kasih karena selalu ada untuk anakmu ini, terima kasih karena selalu berjuang untuk kebahagiaan anakmu dan selalu berusaha untuk memberikan yang terbaik, dan terima kasih atas semua doa yang telah kau pinta untuk anakmu ini disetiap sujudmu.

Untuk kakakku Jami Urrahman dan adikku Helpia Iriana yang selalu ada disaat aku membutuhkan pertolongan, terima kasih karena selalu ada. Terima kasih atas semua dukungan yang kalian berikan. Dan terima kasih atas semua doa-doa yang kalian pinta untuk keberhasilanku dalam menyelesaikan pendidikanku.

Teruntuk para Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan begitu banyak ilmu pengetahuan kepada penulis dan selalu memberikan arahan kepada penulis hingga akhirnya penulis bisa sampai pada titik ini.

Dan terkhusus kepada Bapak Fahrudin, S. AB., M. E., selaku dosen pembimbing skripsi penulis, terima kasih karena telah membimbing penulis hingga saat ini.

Terima kasih selalu memberikan masukan dan arahan kepada penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.

Dan untuk teman-temanku yang tidak bisa ku sebutkan satu per satu, terima kasih atas segala bantuan dan dukungan yang telah kalian berikan selama ini. Terkhusus teman-teman lokal A jurusan Perbankan Syariah 2017, terima kasih karena telah berjuang bersama. Terima kasih atas semua bantuan yang telah kalian berikan kepadaku.

Dan untuk teman-temanku di Asrama Putri Bumi Barakat Kab. Banjar, yang selalu ada untukku, selalu memberiku semangat dan motivasi ketika aku mulai putus asa. Terima kasih karena selalu ada. Kalian membuatku merasa memiliki keluarga disaat aku jauh dari orang tua. Terima kasih karena telah menjadi bagian dalam kehidupanku.

Semoga Allah SWT., membalas kebaikan kalian semua

Aamiin ya Rabbal 'Alamiin

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

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	s\ a'	s\	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	je
ح	h} a'	h}	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	dal	D	de
ذ	z\ al	z\	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	er
ز	zai	Z	zet
س	sin	S	es
ش	syin	Sy	es dan ye
ص	s} ad	s}	es (dengan titik di bawah)
ض	d} ad}	d}	de (dengan titik di bawah)
ط	t} a'	t}	te (dengan titik di bawah)
ظ	z} a'	z}	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	gain	G	ge

ف	fa'	F	ef
ق	qaf	Q	qi
ك	kaf	K	ka
ل	lam	L	'el
م	mim	M	'em
ن	nun	N	'en
و	waw	W	we
ه	ha'	H	ha
ء	hamzah	`	apostrof
ي	ya'	Y	ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

مُتَكَبِّرٌ	Ditulis	<i>mutakabbir</i>
الْقُدُّوسُ	Ditulis	<i>al-qudu>s</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

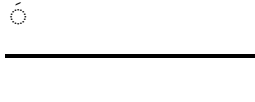
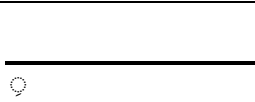
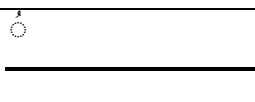
جَامِعَةٌ	Ditulis	<i>ja>mi'ah</i>
مَكْتَبَةٌ	Ditulis	<i>maktabah</i>

(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*

المَكْتَبَةُ الْجَمِيلَةُ	Ditulis	<i>al-maktabah al-jami>lah</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	yant}iqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	Ditulis Ditulis	<i>a></i> <i>ka>milah</i>
2	fathah + ya mati صلى	Ditulis Ditulis	<i>a></i> <i>s}alla></i>
3	kasrah + ya mati شديد	Ditulis Ditulis	<i>i></i> <i>syadi>d</i>
4	dammah + wawu mati صدر	Ditulis Ditulis	<i>u></i> <i>s}udu>r</i>

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati وفرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	au <i>wa fir'auna z\i al-auta>d</i>

VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أَنْتُمْ أَشَدُّ خُلُقًا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
--------------------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'a>n</i>
الكتاب	Ditulis	<i>al-kita>b</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan *diidgamkan*

الصبح	Ditulis	<i>as}-s}ubh}u</i>
الساهرة	Ditulis	<i>as-sa>hirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	<i>birru al-wa>lidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Iz\ a asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الحمد لله رب العالمين الصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا
ومولا نا محمد وعلى آله وأصحابه أجمعين ومن تبعهم بإحسان إلى يوم الدين.

اما بعد

Segala puji bagi Allah SWT., atas segala limpahan rahmat, taufik, hidayah serta inayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul "*Penerapan Islamic Financial Planning dalam Perencanaan Keuangan Pengusaha Muslim di Kota Martapura*". Tak lupa pula penulis haturkan shalawat serta salam kepada suri tauladan terbaik umat manusia, Nabi Muhammad SAW., beserta para keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau dari dahulu, sekarang hingga akhir zaman.

Penulis menyadari sepenuhnya, bahwa dalam penulisan skripsi ini tidaklah mudah. Namun, dengan rahmat dari Allah SWT., serta dukungan, bimbingan dan motivasi dari berbagai pihak yang telah memberikan ide, masukan, waktu, tenaga dan sebagainya hingga akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, dengan segala hormat penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada berbagai pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini sebagai salah satu syarat dalam memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pada kesempatan kali ini, dengan setulus hati penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih dan penghargaan setinggi-tingginya kepada:

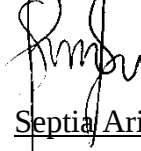
1. Bapak Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Bapak Haris Faulidi Asnawi, Lc. M.Si., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah, dan Bapak Yusuf Asyahri, S.E., M.E., selaku Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Bapak Fahrudin, S. AB., M.E., selaku dosen pembimbing skripsi yang telah banyak memberikan arahan serta bimbingan dalam proses penyusunan skripsi ini, dari awal penyusunan proposal skripsi hingga skripsi ini selesai.
4. Bapak Abdul Gafur, Lc., MA., selaku dosen penasehat akademik.
5. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, yang selama ini telah memberikan banyak ilmu pengetahuan, mendidik dan membimbing penulis selama penulis menempuh pendidikan di fakultas ini. Dan seluruh staf karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan pelayanan yang baik dalam hal administrasi akademik yang penulis perlukan.
6. Kepala perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin, Kepala Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin dan para staf perpustakaan yang telah memberikan layanan yang baik kepada penulis dalam proses peminjaman buku-buku untuk penyelesaian skripsi.

7. Ayah dan ibu, saudara dan teman-teman yang selalu memberikan motivasi dan dukungan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Semoga semua bantuan yang telah diberikan kepada penulis mendapatkan balasan pahala yang berlipat ganda dari Allah SWT. Akhir kata, penulis berharap agar skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembacanya. *Aamiin ya Rabbal 'alamiin.*

Banjarmasin, 22 Februari 2021

Penulis,



Septia Ariani

NIM. 170101060054

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
MOTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	ix
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR TABEL	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	6
D. Kegunaan Penelitian	6
E. Definisi Operasional	7
F. Penelitian Terdahulu	8
G. Sistematika Pembahasan	10
BAB II PERENCANAAN DAN PENGELOLAAN KEUANGAN.....	12
A. Perencanaan Keuangan Syariah	12
1. Pengertian Perencanaan	12
2. Pengertian Perencanaan Keuangan	13
3. Pengertian Perencanaan Keuangan Syariah	14
B. Pengelolaan Keuangan	19
1. Pengertian Pengelolaan Keuangan	19
2. Cara Pengelolaan Keuangan Usaha yang Baik	19
3. Alokasi Penghasilan yang Sehat	21
4. Menyusun Rencana Pengeluaran	28
5. Tahapan dalam Perencanaan Keuangan	30
6. Kategori Waktu Perencanaan Keuangan	33
7. Fungsi Perencanaan Keuangan	33
C. Faktor-Faktor yang Memengaruhi Perencanaan Keuangan Pengusaha Muslim	34
1. Pengalaman Keuangan	34
2. Pengetahuan Keuangan	35
BAB III METODE PENELITIAN	37
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	37
B. Lokasi Penelitian	38
C. Subjek dan Objek Penelitian	39

D. Data dan Sumber Data	39
E. Teknik Pengumpulan Data	40
F. Teknik Analisis Data	41
BAB IV PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA	42
A. Penyajian Data	42
B. Analisis Data.....	70
1. Analisis terhadap Penerapan <i>Islamic Financial Planning</i> dalam Perencanaan Keuangan Pengusaha Muslim di Kota Martapura ...	70
2. Analisis terhadap Faktor yang Memengaruhi Penerapan <i>Islamic Financial Planning</i> dalam Perencanaan Keuangan Pengusaha Muslim di Kota Martapura	83
BAB V PENUTUP.....	88
A. Kesimpulan.....	88
B. Saran	88
DAFTAR PUSTAKA	90
LAMPIRAN-LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR TABEL

Tabel i. Karakteristik Informan.....	67
Tabel ii. Faktor yang Memengaruhi Penerapan <i>Islamic Financial Planning</i>	69