

**IMPLEMENTASI PERENCANAAN KEUANGAN SYARIAH  
DALAM MENGELOLA KEUANGAN PRIBADI  
(STUDI PADA DOSEN EKONOMI DI FAKULTAS SYARIAH  
DAN EKONOMI ISLAM)**

**SKRIPSI**

**OLEH  
FIKA LESTARI**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
BANJARMASIN  
2017 M/1438 H**

---

**IMPLEMENTASI PERENCANAAN KEUANGAN SYARIAH  
DALAM MENGELOLA KEUANGAN PRIBADI  
(STUDI PADA DOSEN EKONOMI DI FAKULTAS SYARIAH  
DAN EKONOMI ISLAM)**

**Skripsi**

**Diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam  
Untuk Memenuhi Sebagian Syarat  
Guna Mencapai Gelar Sarjana  
Ekonomi Islam**

**Oleh**

**Fika Lestari  
NIM 1301160256**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM  
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
BANJARMASIN  
2017M/1438H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Fika Lestari

NIM : 1301160256

Tempat/Tgl. Lahir : Pandansari, 01 february 1995

Jurusan/Prodi : S-1 Perbankan Syariah

Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika dikemudian 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, 24 Mei 2017

Yang Membuat Pernyataan,



*[Handwritten signature]*

Fika Lestari

## PERSETUJUAN


Skripsi yang berjudul : Implementasi Perencanaan Keuangan Syariah dalam Mengelola Keuangan Pribadi (Studi Pada Dosen Ekonomi di Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam)

Ditulis oleh : Fika Lestasi  
NIM : 1301160256  
Prodi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam  
Tahun Akademik : 2016/2017  
Tempat/Tgl. Lahir : Pandansari, 01 february 1995  
Alamat : Jl. Anggrek RT.04 Desa Pandansari Kec. Karang Bintang Kab. Tanah Bumbu.


Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk diajukan dan dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 20 Juni 2017


Pembimbing I,

  
Dra. Hj. Yusna Zaidah MH.  
NIP. 196708121993032006

Pembimbing II,

  
Rohana Faridah SE, MM.  
NIP. 197804272009012010

Mengetahui:  
Ketua Jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam  
UIN Antasari Banjarmasin,

  
Rahman Helmi, S.Ag., M.Si  
NIP. 197405081999031002

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: "Implementasi Perencanaan Keuangan Syariah dalam Mengelola Keuangan Pribadi (Studi Pada Dosen Ekonomi di Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam)", ditulis oleh Fika Lestari (1301160256) telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Jum'at

Tanggal : 7 Juli 2017

dan dinyatakan LULUS dengan predikat: A



Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam  
UIN Antasari Banjarmasin

Prof. Dr. R. Ahmad Hasan, M.H  
NIP. 19580406 198703 1 001

### TIM PENGUJI:

Nama	Tanda Tangan
1. Dra. Hj. Yusna Zaidah, MH. (Ketua)	1.
2. Rohana Faridah, SE., MM. (Anggota)	2.
3. Imam Alfiannor, MHI. (Anggota)	3.
4. H. Abdul Gafur, L. Ph., MA. (Anggota)	4.

---

## ABSTRAK

**Fika Lestari.** 2017. *Implementasi Perencanaan Keuangan Syariah Dalam Mengelola Keuangan Pribadi (studi pada dosen Ekonomi di Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam)*. Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah. Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam. Pembimbing: (I) Dra. Hj. Yusna Zaidah MH. (II) Rohana Faridah SE,.MM

**Kata Kunci :** Perencanaan Keuangan Syariah, Dosen, Ekonomi

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh adanya realita ekonomi seperti meningkatnya biaya hidup, meningkatnya biaya pendidikan, sehingga menimbulkan permasalahan baru apabila tidak ditanggulangi. Misalnya seperti kurangnya kesadaran untuk menabung, tingginya pola hidup konsumtif, gaji habis sebelum waktunya dan lain sebagainya. Sehingga peneliti tertarik untuk meneliti pengelolaan keuangan pribadi yang dilakukan oleh dosen ekonomi di Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam. Karena secara teori mereka memiliki keilmuan dibidang ekonomi sehingga dapat di katahui apakah teori yang dimiliki sejalan dengan praktiknya dalam kehidupan. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui implementasi perencanaan keuangan syariah dan faktor yang melatarbelakangi implementasi perencanaan keuangan syariah dalam mengelola keuangan pribadi dosen ekonomi di Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) yang menggunakan pendekatan bersifat deskriptif kualitatif. Lokasi penelitian yaitu di Kantor Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam UIN Antasari Banjarmasin. Sumber data penelitian ini ialah 15 orang dosen ekonomi yang berstatus PNS. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah *purposive sampling* yang harus memenuhi beberapa kriteria. Pengumpulan data dilakukan dengan teknik wawancara langsung kepada informan. Data yang terkumpul kemudian dianalisis secara analisis deskriptif kualitatif.

Adapun hasil penelitian dari pengelolaan keuangan pribadi 15 dosen yang diteliti terdapat 13 orang dosen yang mengimplementasikan perencanaan keuangan syariah dan 2 orang dosen lainnya belum mengimplementasikan perencanaan keuangan dalam mengelola keuangan pribadinya. Implementasi yang dilakukan 13 dosen ekonomi dalam mengelola keuangan pribadi sesuai dengan teori perencanaan keuangan syariah, seperti mengelompokkan jenis pengeluaran dengan membagi ke dalam pos pengeluaran, diantaranya untuk pos sosial, pos *saving*, pos cicilan utang dan pos biaya hidup. Sedangkan faktor yang melatarbelakangi dosen ekonomi dalam implementasi perencanaan keuangan syariah ialah dilatarbelakangi oleh faktor penghasilan dan faktor pemahaman keuangan.

---

MOTTO

**Allah is  
sufficient for  
us**

---

## KATA PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan hamdalah, puji serta syukur atas nikmat dan anugerah yang diberikan Allah SWT dan rahmat dari Nabi Muhammad Saw.

Bismillahirrahmanirrahim.

Saya persembahkan sebuah karya yang sangat sederhana ini untuk keluarga terutama kedua orang tua, Ayahanda Mualip dan Ibunda Diyah yang membuat saya mampu bertahan sampai sekarang, tak lupa pula kepada seluruh keluarga besar yang selalu memberi semangat, bantuan dan motivasi terutama kepada adik-adik saya yaitu Rafi Bagus Prastiyo, dan Risna Rahmawati.

Kepada dosen pembimbing ibu Yusna Zaidah dan ibu Rohana Faridah yang sudah membantu membimbing dan mengarahkan dalam proses penyusunan sampai sekarang dengan setulus hati, semoga menjadi ladang amal dan mendapat balasan dari Allah SWT. Aamiin.

Kepada teman-teman tercinta yang selalu membantu, yaitu Cicih Listianingsih, Ernia Lavenia, Hikmah, dan Hana Soraya serta teman-teman Jurusan Perbankan Syariah angkatan 2013 yang bersama-sama melalui masa-masa kuliah dan akan menjadi sebuah kenangan dalam hidup yang takkan pernah terlupakan. Serta semua pihak yang telah membantu tercapainya skripsi ini.  
*Thanks for all.*



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

### 1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	HurufLatin	Keterangan
ا	Alif	-	Tidak dilambangkan
ب	Ba`	<b>B</b>	Be
ت	Ta`	<b>T</b>	Te
ث	Sa`	<b>Ṣ</b>	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	<b>J</b>	Je
ح	Ha`	<b>Ḥ</b>	ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha`	<b>Kh</b>	ka dan ha
د	Dal	<b>D</b>	De
ذ	Ḍal	<b>Ḍ</b>	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā`	<b>R</b>	Er
ز	Zai	<b>Z</b>	Zet
س	Sin	<b>S</b>	Es
ش	Syin	<b>Sy</b>	es dan ye
ص	Ṣad	<b>Ṣ</b>	es (dengan titik di bawah)

ض	Dad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa`	Ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za`	Ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘Ain	‘	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fā`	F	Ef
ق	Qāf	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

## 2. Konsonan rangkap karena *syaddah* ditulis rangkap

متعدين	Ditulis	<i>muta‘aqqidīn</i>
عدة	Ditulis	<i>‘iddah</i>

## 3. Tā’marbutah

### 1. Apabiladimatikanditulis h.

Bila dimatikan ditulis h ,kecuali untuk kata-kata Arab yang sudah terserap menjadi bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya.

Contoh: هبة ditulishibah

2. Apabila ta'marbūtah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis t.

Contoh: كرامة الأولياء dituliskan Karāmatul-aulyā'

#### 4. Vokal Pendek

◌ِ	Kasrah	ditulis	<i>I</i>
◌َ	Fathah	ditulis	<i>a</i>
◌ُ	Dammah	ditulis	<i>u</i>

#### 5. Vokal Panjang

1	Fathah + alif جاهلية	ditulis	<i>ā</i> <i>jāhiliyyah</i>
2	Fathah + ya'mati يسعى	ditulis	<i>ā</i> <i>yas'ā</i>
3	Kasrah + ya'mati كريم	ditulis	<i>ī</i> <i>karīm</i>
4	Dammah + wawumati فروض	ditulis	<i>ū</i> <i>furūd</i>

#### 6. Vokal Rangkap

اِ	Fathah + ya'mati بينكم	ditulis	ai- <i>Bainakum</i>
----	---------------------------	---------	---------------------

2	Fathah + wawu mati قول	ditulis	au- <i>Qaulun</i>
---	---------------------------	---------	-------------------

**7. Vokal-vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof ( ' )**

أنتم	Ditulis	<i>a' antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>u' iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

**8. Kata sandang Alif + Lam**

a) Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”.

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

b) Bila diikuti huruf syamsiyyah, ditulis dengan menggunakan huruf syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf “al” nya.

السماء	Ditulis	<i>as-Samā</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

**9. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat**

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Ẓawī al-furūd</i> atau <i>Ẓawil furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i> atau <i>ahlussunnah</i>

---

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على اشرف الا نبياء والمرسلين سيدنا محمد وعلى اله وصحبه اجمعين. اما بعد.

Dengan nama Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang. Segala puji bagi Allah Tuhan semesta alam. Keselamatan dan kesejahteraan atas semua kemuliaan nabi dan rasul junjungan kita nabi besar Muhammad SAW, keluarga, dan sahabat beliau. Berkat taufiq, hidayah, dan inayah Allah SWT, akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul Implementasi Perencanaan Keuangan Syariah dalam Mengelola Keuangan Pribadi (studi pada dosen ekonomi di Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam).

penulis menyadari dengan sepenuhnya dalam menyusun skripsi ini banyak mendapat bantuan dari berbagai pihak, baik berupa bimbingan, dukungan, motivasi, dan lain sebagainya. Maka penulis menghaturkan ucapan terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada yang terhormat:

1. Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah berkenan menerima dan menyetujui judul skripsi.
2. Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan arahan dalam penulisan skripsi yang sesuai dengan kepentingan pengembangan Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam UIN Antasari Banjarmasin.

- 
3. Ibu Dra. Hj. Yusna Zaidah MH dan Ibu Rohana Faridah SE. MM. selaku dosen pembimbing yang telah banyak memberikan bimbingan dan arahan dalam penyusunan dan penyelesaian skripsi ini.
  4. Para dosen, asisten dosen, karyawan dan karyawan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah banyak memberikan ilmu dan layanan yang baik selama penulis berstudi di Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam ini dan terima kasih atas kesempatannya yang telah memberikan izin kepada penulis untuk mengadakan penelitian.
  5. Kepala Perpustakaan Institut dan karyawan Perpustakaan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam dan seluruh stafnya yang telah banyak membantu meminjamkan buku-buku yang diperlukan dalam penyusunan skripsi ini.
  6. Seluruh informan yang telah bersedia memberikan keterangan untuk penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari skripsi ini tidak lepas dari kekurangan dan kesalahan, oleh sebab itu penulis mengharapkan kritik dan saran untuk perbaikan skripsi ini.

Semoga Allah SWT melimpahkan rahmat dan karunianya kepada mereka semua dan mencatat bagi mereka kebaikan dengan pahala yang berlipat ganda di sisi-Nya. Akhirnya, dengan mengharap ridha dan karunia-Nya semoga tulisan ini dapat bermanfaat dan menjadi amal ibadah di sisi-Nya. Aamiin.

Banjarmasin,.....1438 H  
2017 M

Fika Lestari

---

## DAFTAR ISI

### Halaman

<b>HALAMAN SAMPUL</b> .....	
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN PENULISAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>PERSETUJUAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>PENGESAHAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>v</b>
<b>MOTO</b> .....	<b>vi</b>
<b>KATA PERSEMBAHAN</b> .....	<b>vii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLETRASI ARAB-LATIN</b> .....	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xvi</b>
<b>BAB I</b>	<b>PENDAHULUAN</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan Penulisan.....	8
D. Signifikansi Penelitian .....	8
E. Definisi Operasional.....	9
F. Kajian Pustaka.....	11
G. Sistematika Penulisan .....	16
<b>BAB II</b>	<b>LANDASAN TEORI</b>
A. Pengertian Perencanaan Keuangan Syariah	
1. Pengertian Perencanaan .....	18
2. Pengertian Perencanaan Keuangan .....	19
3. Pengertian Perencanaan Keuangan Syariah.....	20
B. Cara Benar Mengelola Uang	
1. Mengelompokkan Jenis Pengeluaran.....	25
a. Pengeluaran bersifat Sosial .....	25
b. Pengeluaran cicilan utang .....	28

---

c. Pengeluaran saving.....	30
d. Pengeluaran biaya hidup .....	35
2. Meminimalisir Resiko.....	38
3. Mengambil Cara Kanan Dalam Mengatur Uang .....	40
C. Faktor yang Melatarbelakangi Implementasi Perencanaan Keuangan Syariah .....	
1. Faktor Pendapatan.....	41
2. Faktor Pemahaman Keuangan.....	43
<b>BAB III</b>	<b>METODE PENELITIAN</b>
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	45
B. Lokas Penelitian .....	45
C. Data dan Sumber Data .....	46
D. Teknik Pengumpulan Data.....	48
E. Teknik Pengolahan Data dan Analisis Data.....	49
F. Tahapan Penelitian .....	49
<b>BAB IV</b>	<b>PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA</b>
A. Penyajian Data .....	51
B. Analisis Data .....	91
<b>BAB V</b>	<b>PENUTUP</b>
A. Simpulan .....	110
B. Saran-Saran .....	110
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>112</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>	



---

## DAFTAR TABEL

No.	Hlm.
1. Karakteristik Informan .....	87
2. Implementasi perencanaan keuangan syariah .....	89