

**PERENCANAAN KEUANGAN SYARIAH PADA PENGUSAHA
MUSLIM DI KABUPATEN BARITO SELATAN**

SKRIPSI

**OLEH
NOR AHDIYAH**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2025 M/1446 H**

**PERENCANAAN KEUANGAN SYARIAH PADA PENGUSAHA
MUSLIM DI KABUPATEN BARITO SELATAN**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Ekonomi**

Oleh :

Nor Ahdiyah

190105020333

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2025 M/1446 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nor Ahdiyah
NIM : 190105020333
Tempat/Tgl. Lahir : Banjarmasin, 22 Juni 2001
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, 26 Juni 2025

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Nor Ahdiyah



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan A. Yani Km. 4.5 Telp. (0511) 6783434;6777955 Banjarmasin 70235
e-mail: febi@uin-antasari.ac.id/febi.uinantasari@gmail.com website: www.febi.uin.antasari.ac.id

SURAT PENETAPAN BEBAS PLAGIASI
Nomor : B- 291 /Un.14/III.5/PS.S1/PP.00.9/06 /2025

Memperhatikan surat permohonan Saudara (i) dan hasil Rapat Tim Pemeriksa Plagiasi Tugas Akhir/ Skripsi Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, maka kami dapat memberikan Surat Keterangan Bebas Plagiasi atas nama Saudara (i) :

Nama : Nor Ahdiyah
NIM : 190105020333
Jurusan : Perbankan Syariah
Perencanaan Keuangan Syariah pada Pengusaha Muslim di Kabupaten Barito Selatan
Judul :

Dengan demikian, skripsi Saudara (i) dinyatakan :

BEBAS PLAGIASI
Dengan Presentasi Plagiat 23 %

Demikian penetapan ini dibuat untuk diketahui dan dilaksanakan dengan semestinya.



Banjarmasin, 30 Juni 2025

Ketua Jurusan

Faith El Wafa

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Perencanaan Keuangan Syariah pada Pengusaha Muslim di Kabupaten Barito Selatan
Ditulis oleh : Nor Ahdiyah
N I M : 190105020333
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program : Strata Satu (S-1)
Program Studi : Perbankan Syariah
Tahun Akademik : 2024/2025
Tempat dan tanggal lahir : Banjarmasin, 22 Juni 2001
Alamat : Jl. Merdeka Raya Gg Kamboja RT. 19 RW. 02,
Buntok Kota, Dusun Selatan, Kalimantan Tengah

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

Banjarmasin, 26 Juni 2025

Pembimbing I

Patimatu Jahra, S.Ag., M.S.I
NIP 197404182002122001

Pembimbing II

Atika Zahra Maulida, M.S.I
NIP 198810132019032014

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



PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Perencanaan Keuangan Syariah pada Pengusaha Muslim di Kabupaten Barito Selatan”, ditulis oleh Nor Ahdiyah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Jumat

Tanggal : 18 Juli 2025

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (84,0)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin,



Sukarni, M.Ag.
196304171991021001

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dr. Hj. Zulpa Makiah, M.Ag. (Ketua)	1.
2. Pati Matu Jahra, S.Ag., M.S.I. (Anggota)	2.
3. Atika Zahra Maulida, S.H.I., M.S.I. (Anggota)	3.
4. Annisa Mahfuzah, M.H. (Anggota)	4.

ABSTRAK

Nor Ahdiyah. 2025. *Perencanaan Keuangan Syariah pada Pengusaha Muslim di Kabupaten Barito Selatan*. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Patimatu Jahra,S.Ag.,M.S.I., dan Atika Zahra Maulida,M.S.I

Kata Kunci: Perencanaan Keuangan Syariah, Pengusaha Muslim, Kabupaten Barito Selatan.

Penelitian ini bertolak dari pentingnya perencanaan keuangan syariah dalam suatu usaha. Dengan adanya perencanaan keuangan syariah, pengusaha dapat mengantisipasi atau meminimalisir resiko dan ketidakpastian kedepannya. Perencanaan keuangan syariah juga merupakan salah satu cara untuk mengoptimalkan sumber daya yang tersedia. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui bentuk penerapan perencanaan keuangan syariah dan apa saja kendala-kendala dalam perencanaan keuangan syariah pada pengusaha muslim di Kabupaten Barito Selatan.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) yang menggunakan pendekatan bersifat deskriptif kualitatif. Lokasi dalam penelitian ini adalah di Kabupaten Barito Selatan. Sumber data dari penelitian ini ialah 4 pengusaha muslim yang memiliki usaha di Kabupaten Barito Selatan. Pengambilan dan pengumpulan data dilakukan dengan teknik wawancara secara langsung. Selanjutnya data yang terkumpul dianalisis menggunakan teknik analisis deskriptif kualitatif.

Hasil dari penelitian ini adalah bahwa 2 orang informan menerapkan 5 pilar perencanaan keuangan syariah, dan 2 orang informan lainnya menerapkan 4 pilar perencanaan keuangan syariah. Dan kendala-kendala yang dialami mereka dalam perencanaan keuangan syariah yaitu 1.) rendahnya literasi keuangan syariah 2.) terbatasnya akses ke lembaga keuangan syariah 3.) minimnya kegiatan sosialisasi dari otoritas dan lembaga terkait.

MOTTO

“Jangan berputus asa dari rahmat Allah.” (QS. Az-Zumar: 53)

Kesuksesan sejati adalah ketika usaha dan hasil kita diridhai oleh Allah. Dan hidup yang sukses adalah hidup yang dipenuhi keberkahan dan manfaat.

PERSEMBAHAN

Kupersembahkan dengan segenap cinta dan doa
Karya yang sederhana ini untuk:

Bapak dan Ibu tercinta,
Adik-adikku tersayang,

Yang selalu memberikan doa, semangat dan kasih sayang
Yang tulus dan tiada ternilai besarnya
Terima kasih.

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

متكبر	Ditulis	<i>mutakabbir</i>
القدوس	Ditulis	<i>al-qudu>s</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	Ditulis	<i>ja>mi'ah</i>
مكتبة	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*

المكتبة الجميلة	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*

القران	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

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Perencanaan Keuangan Syariah pada Pengusaha Muslim di Kabupaten Barito Selatan”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan waktu, tenaga, pikiran dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Sukarni, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Bapak Faqih El Wafa, SHI.,M.S.I., dan Bapak Yusuf Asyabri, S.E.,M.E., selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Ibu Patimatu Jahra,S.Ag.,M.S.I., dan Atika Zahra Maulida,M.S.I., selaku Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
5. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

Semoga Allah Swt., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah Swt., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam, Amin.

Banjarmasin,
Penulis,

Nor Ahdiyah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PERSETUJUAN.....	iii
PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	viii
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian.....	5
D. Kegunaan Penelitian.....	5
E. Definisi Operasional.....	6
F. Penelitian Terdahulu	7
G. Sistematika Pembahasan	10
BAB II PERENCANAAN KEUANGAN SYARIAH.....	12
A. Perencanaan Keuangan Syariah	12
1. Pengertian Perencanaan Keuangan Syariah	12
2. Prinsip Ekonomi dan Keuangan Islam	13
3. Pilar Perencanaan Keuangan Syariah.....	16
4. Instrumen Perencanaan Keuangan Syariah	25
B. Pengusaha Muslim	35

1. Pengertian Pengusaha Muslim.....	35
2. Karakteristik Pengusaha Muslim.....	39
3. Tujuan Kewirausahaan dalam Islam	40
4. Etika Bisnis Islam.....	40
5. Peran Pengusaha Muslim dalam Ekonomi Islam	41
BAB III METODE PENELITIAN	42
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	42
B. Lokasi Penelitian	43
C. Subjek dan Objek Penelitian	43
D. Data dan Sumber Data.....	43
E. Metode Pengumpulan Data	45
F. Teknik Analisis Data.....	46
G. Tahapan Penelitian	47
BAB IV ANALISIS DATA DAN LAPORAN PENELITIAN	49
A. Penyajian Data.....	49
B. Analisis Data dan Hasil Penelitian	63
BAB V PENUTUP.....	68
A. Simpulan.....	68
B. Saran-saran	69
DAFTAR PUSTAKA	70

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Penelitian Terdahulu	7
Tabel 4.1	Ringkasan Wawancara.....	57
Tabel 4.2	Kendala dalam Perencanaan Keuangan Syariah.....	61
Tabel 4.3	Implementasi Pilar Perencanaan Keuangan Syariah	63

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Pilar Perencanaan Keuangan Syariah	16
---	----