

**PENGARUH PENDAPATAN DAN PENGETAHUAN KEUANGAN
TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN SYARIAH PADA
APARATUR SIPIL NEGARA DI KEMENTERIAN AGAMA KABUPATEN
BANGKA BARAT**



TESIS

**Dibuat guna memenuhi salah satu persyaratan
untuk memperoleh gelar Magister Ekonomi (M.E)**

Oleh:

MIFTA NURUL ROSIDA

238102016

PROGRAM MAGISTER EKONOMI SYARIAH

PROGRAM PASCASARJANA

IAIN SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK

BANGKA BELITUNG

2026



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
PROGRAM PASCASARJANA

Jalan Raya Petaling KM 13 Kec. Mendo Barat Kab Bangka Prov. Kepulauan Bangka Belitung 33173
E-mail : humas@iainsasbabel.ac.id, pasca.sasbabel@gmail.com
Website: www.iainsasbabel.ac.id, <https://pasca.iainbabel.ac.id>

SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIARISME

Nomor: 36/In.40/PPS/TL.03/06/2026

Direktur Pascasarjana Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung menerangkan bahwa mahasiswa dengan identitas berikut:

Nama : Mifta Nurul Rosida

NIM : 238102016

Program : Magister (S2)

Program Studi : Ekonomi Syariah

Judul Tesis : Pengaruh Pendapatan dan Pengetahuan Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan Syariah pada Aparatur Sipil Negara di Kementerian Agama Kabupaten Bangka Barat

Dinyatakan sudah memenuhi syarat batas maksimal plagiasi **25 %** yaitu sebesar **6 %** pada tesis yang disusunnya.

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Bangka, 25 Juni 2026

Direktur,



Prof. Dr. Irawan, M.S.I.
NIP. 197205272005011006

PERNYATAAN KEASLIAN TESIS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Mifta Nurul Rosida

NIM : 238102016

Program Studi : Magister Ekonomi Syariah

Judul : Pengaruh Pendapatan dan Pengetahuan Keuangan terhadap
Pengelolaan Keuangan Syariah pada Aparatur Sipil Negara
di Kementerian Agama Kabupaten Bangka Barat

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa tesis yang berjudul “Pengaruh Pendapatan dan Pengetahuan Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan Syariah pada Aparatur Sipil Negara di Kementerian Agama Kabupaten Bangka Barat” adalah hasil karya saya sendiri. Ide / Gagasan orang lain yang ada dalam karya ini saya sebutkan sumber pengambilannya. Apabila di kemudian hari terdapat hasil plagiarisme maka saya bersedia menerima sanksi yang ditetapkan dan sanggup mengembalikan gelar ijazah yang saya peroleh sebagaimana peraturan yang berlaku.

Bangka, 12 Juni 2026

Yang Membuat Pernyataan,



Mifta Nurul Rosida



**KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
PROGRAM PASCASARJANA**

Alamat : Jl. Raya Petaling KM 13 Kecamatan Mendo Barat Kab. Bangka 33171
Telp. (0717)9100899, Fax. (0717)9100899
Email : pasca.sasbabel@gmail.com

PERSETUJUAN TESIS

Tesis yang berjudul **“Pengaruh Pendapatan dan Pengetahuan Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan Syariah pada Aparatur Sipil Negara di Kementerian Agama Kabupaten Bangka Barat”** ditulis oleh Mifta Nurul Rosida NIM 238102016 telah melalui pembimbingan sebagaimana ditetapkan Program Pascasarjana IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik sehingga layak diajukan untuk ujian Tesis.

Nama

Tanggal

Tandatangan

Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I

Pembimbing I

24/06-2026.

21/10/26
/6

Dr. Ahmad Fadholi, M.S.I

Pembimbing II



**KEMENTERIAN AGAMA RI
IAIN SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK
BANGKA BELITUNG
PROGRAM PASCASARJANA**

Jl. Raya Petaling Km 13 Mendo Barat Bangka, Bangka Belitung

PENGESAHAN MAJELIS PENGUJI UJIAN TESIS

Yang bertandatangan di bawah ini menyatakan menyetujui tesis saudara :

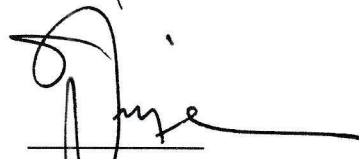
Nama : Mifta Nurul Rosida

NIM : 238102016

Program : Magister Ekonomi Syariah

Judul : Pengaruh Pendapatan dan Pengetahuan Keuangan terhadap
Pengelolaan Keuangan Syariah pada Aparatur Sipil Negara
di Kementerian Agama Kabupaten Bangka Barat

telah diujikan pada: Hari Rabu Tanggal 15 Juli 2026 dan dinyatakan LULUS
dalam Ujian Tesis Program Magister.

Nama	Tanggal	Tandatangan
<u>Dr. Indah Kusuma Dewi, M.Pd.I</u> Ketua/Penguji	<u>13 / 08 2026</u>	<u></u>
<u>Dwi Haryanti, S.Pd.I., M.Pd.I</u> Sekretaris/Penguji	<u>13 / 08 2026</u>	<u></u>
<u>Dr. Wulpiah, M.Ag</u> Penguji I	<u>13 / 08 / 2026</u>	<u></u>
<u>Dr. Ahmad Irvani, M.Ag</u> Penguji II	<u>13 / 08 / 2026</u>	<u></u>



MOTTO

“Allah tidak menjanjikan jalan selalu mulus,
tapi Allah bilang disetiap kesusahan selalu ada kemudahan.”

HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim

Dengan mengucapkan syukur ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat, karunia, dan ridha-Nya, sehingga tesis ini dapat terselesaikan dengan baik.

Karya sederhana ini penulis persembahkan kepada:

1. Diri saya sendiri, yang telah berjuang melewati segala proses selama masa studi. Terimakasih sudah bertahan sejauh ini, terimakasih sudah terus bangkit dan tidak berhenti, kamu hebat dan kamu kuat. Jangan pernah berhenti belajar dan berproses ya!
2. Kedua orang tua tercinta, yang senantiasa memberikan kasih sayang, doa, dukungan, pengorbanan, dan motivasi yang tiada henti dalam setiap langkah kehidupan penulis. Terima kasih atas segala perjuangan dan ketulusan yang telah diberikan.
3. Adik tersayang, yang selalu memberikan semangat dan doa selama proses penyusunan tesis ini.

Semoga karya ini dapat memberikan manfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan dan menjadi amal kebaikan bagi semua pihak yang telah berkontribusi dalam penyelesaiannya.

Penulis,



Mifta Nurul Rosida

**PENGARUH PENDAPATAN DAN PENGETAHUAN KEUANGAN
TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN SYARIAH PADA
APARATUR SIPIL NEGARA DI KEMENTERIAN AGAMA
KABUPATEN BANGKA BARAT**

Mifta Nurul Rosida
238102016
Magister Ekonomi Syariah
Institut Agama Islam Negeri
Syaiikh Abdurrahman Siddik
Bangka Belitung

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pendapatan dan pengetahuan keuangan terhadap pengelolaan keuangan syariah pada aparatur sipil negara di Kementerian Agama Kabupaten Bangka Barat. Pengelolaan keuangan syariah pada aparatur sipil negara di Kementerian Agama Kabupaten Bangka Barat masih belum optimal, hal ini dipengaruhi oleh persoalan kebutuhan berjalan yang harus dipenuhi, pendapatan yang berbeda dan pengetahuan keuangan yang masih terbatas.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis penelitian asosiatif. Populasi penelitian adalah aparatur sipil negara Kementerian Agama Kabupaten Bangka Barat yang berjumlah 239 orang, dengan sampel sebanyak 159 responden yang ditentukan menggunakan rumus slovin dan teknik *simple random sampling*. Pengumpulan data dilakukan melalui pengisian kuesioner dengan menggunakan skala *likert*. Teknik analisis data menggunakan SPSS yang meliputi uji validitas, uji reliabilitas, uji asumsi klasik, uji hipotesis, analisis regresi linear berganda, dan analisis koefisien determinan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pendapatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan syariah dengan hasil uji t tabel menunjukkan variabel pendapatan sebesar 3,726 lebih besar dari t hitung dengan nilai 1,65449 dengan signifikan 0,000, yang artinya lebih kecil dari 0,05. Pada variabel pengetahuan keuangan juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan syariah dengan hasil uji t tabel menunjukkan variabel pendapatan sebesar 10,024 lebih besar dari t hitung dengan nilai 1,65449 dengan signifikan 0,000, yang artinya lebih kecil dari 0,05. Secara simultan, variabel pendapatan dan pengetahuan keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan syariah dengan hasil uji F yang telah dilakukan, nilai Fhitung 79,838 > Ftabel 3,05 dan nilai signifikansi sebesar 0,000 < 0,05. Oleh karena itu, penelitian ini menyimpulkan bahwa pendapatan dan pengetahuan keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan syariah.

Kata Kunci: *Aparatur Sipil Negara, Pendapatan, Pengetahuan Keuangan, Pengelolaan Keuangan Syariah, Shariah Enterprise Theory.*

THE EFFECT OF INCOME AND FINANCIAL LITERACY ON SHARIA FINANCIAL MANAGEMENT AMONG CIVIL SERVANTS AT THE MINISTRY OF RELIGIOUS AFFAIRS IN WEST BANGKA REGENCY

Mifta Nurul Rosida
238102016
Magister Ekonomi Syariah
Institut Agama Islam Negeri
Syaikh Abdurrahman Siddik
Bangka Belitung

Abstract

This study aims to analyze the influence of income and financial knowledge on Islamic financial management among civil servants at the Ministry of Religious Affairs in West Bangka Regency. Islamic financial management among civil servants at the Ministry of Religious Affairs in West Bangka Regency is still not optimal; this is influenced by the need to meet ongoing operational requirements, varying income levels, and limited financial knowledge.

This study employs a quantitative approach with an associative research design. The study population consists of 239 civil servants at the Ministry of Religious Affairs in West Bangka Regency, with a sample of 159 respondents selected using the slovin formula and simple random sampling. Data collection was conducted through the completion of a questionnaire using a likert scale. Data analysis was performed using SPSS, which included validity testing, reliability testing, classical assumption testing, hypothesis testing, multiple linear regression analysis, and coefficient of determination analysis.

The results of the study indicate that income has a positive and significant effect on Islamic financial management, with the t-test results showing that the income variable (3.726) is greater than the calculated t-value (1.65449) at a significance level of 0.000, which is less than 0.05. The financial knowledge variable also has a positive and significant effect on Islamic financial management, with the t-test results showing that the income variable (10.024) is greater than the calculated t-value (1.65449) at a significance level of 0.000, which is less than 0.05. Simultaneously, the income and financial knowledge variables have a positive and significant effect on Islamic financial management, as indicated by the F-test results: the calculated F-value of 79.838 is greater than the critical F-value of 3.05, and the significance level of 0.000 is less than 0.05. Therefore, this study concludes that income and financial knowledge have a positive and significant effect on Islamic financial management.

Keywords: *Civil Servants, Income, Financial Literacy, Sharia Financial Management, Sharia Enterprise Theory.*

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Puji syukur ke hadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis yang berjudul **“Pengaruh Pendapatan dan Pengetahuan Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan Syariah pada Aparatur Sipil Negara di Kementerian Agama Kabupaten Bangka Barat”**. Tesis ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister pada Program Studi Ekonomi Syariah.

Penyusunan tesis ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, dukungan, dan doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Allah SWT atas segala nikmat, kesehatan, kemudahan, dan kekuatan yang diberikan kepada penulis selama proses penyusunan tesis ini.
2. Prof. Dr. H. Janawi, M.Ag selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
3. Prof. Irawan, M.S.I selaku Direktur Program Pascasarjana Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
4. Dr. Wulpiah, M.Ag dan Dr. Ahmad Fadholi, M.S.I selaku Ketua dan Sekretaris Program Studi Ekonomi Syariah Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
5. Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I selaku Dosen Pembimbing I dan Dr. Ahmad Fadholi, M.S.I selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan arahan, saran, serta bimbingan yang sangat berharga dalam penyusunan tesis ini.
6. Seluruh Bapak/Ibu Dosen Program Pascasarjana, yang telah memberikan ilmu pengetahuan, wawasan, dan pengalaman berharga selama masa perkuliahan.
7. Seluruh staf akademik dan tenaga kependidikan yang telah membantu kelancaran administrasi selama penulis menempuh pendidikan.
8. Kementerian Agama Kabupaten Bangka Barat yang telah bersedia memberikan izin dan membantu dalam pengumpulan data selama proses penelitian ini.
9. Kedua orang tua tercinta yang senantiasa memberikan doa, kasih sayang, motivasi, serta dukungan yang tidak pernah putus kepada penulis.

10. Adik tersayang, yang senantiasa memberikan doa dan dukungan selama penulis menjalani perkuliahan hingga menyelesaikan tesis ini.
11. Keluarga, sahabat, dan teman-teman seperjuangan yang selalu memberikan dukungan, semangat, serta bantuan selama proses penyelesaian tesis ini.
12. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah memberikan bantuan dan kontribusi dalam penyusunan tesis ini.

Penulis menyadari bahwa tesis ini masih memiliki keterbatasan dan jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan demi penyempurnaan karya ilmiah ini di masa yang akan datang.

Akhir kata, penulis berharap semoga tesis ini dapat memberikan manfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang ekonomi dan keuangan syariah, serta menjadi referensi bagi peneliti selanjutnya.

Bangka, 21 Juni 2026

Penulis,



Mifta Nurul Rosida

NIM: 238102016

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI	ii
PERNYATAAN KEASLIAN TESIS.....	iii
PERSETUJUAN TESIS	iv
PENGESAHAN MAJELIS PENGUJI UJIAN TESIS.....	v
MOTTO.....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
ABSTRAK INDONESIA.....	viii
ABSTRAK INGGRIS.....	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	11
C. Tujuan Penelitian	11
D. Manfaat Penelitian.....	12
E. Sistematika Penulisan	13
BAB II KAJIAN PUSTAKA DAN LANDASAN TEORI	15
A. Hasil Penelitian Terdahulu	15
B. Landasan Teori.....	22
C. Hubungan Antar Variabel	43
D. Kerangka Penelitian	46
E. Hipotesis Penelitian	47

BAB III METODE PENELITIAN	49
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	49
B. Lokasi dan Waktu Penelitian	49
C. Populasi, Sampel dan Teknik Sampling	49
D. Variabel dan Definisi Operasional	52
E. Instrumen Penelitian dan Skala Pengukuran.....	55
F. Jenis dan Sumber Data	56
G. Teknik Pengumpulan Data	57
H. Uji Keabsahan Data	58
I. Teknik Analisis Data	59
 BAB IV HASIL PENELITIAN	 67
A. Deskripsi Data	67
B. Pengujian Persyaratan Analisis	78
C. Pengujian Hipotesis	88
D. Hasil dan Pembahasan.....	91
 BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	 99
A. Kesimpulan	99
B. Saran	100
1. Implikasi	100
2. Rekomendasi	100

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1	Definisi Operasional	53
Tabel 3.2	Skala Pengukuran	56
Tabel 4.1	Uji Validitas	79
Tabel 4.2	Uji Reliabilitas Pendapatan	81
Tabel 4.3	Uji Reliabilitas Pengetahuan Keuangan	81
Tabel 4.4	Uji Reliabilitas Pengelolaan Keuangan Syariah	81
Tabel 4.5	Uji Statistik Deskriptif	82
Tabel 4.6	Uji Normalitas	83
Tabel 4.7	Uji Multikolinieritas	84
Tabel 4.8	Uji Heteroskedastisitas	85
Tabel 4.9	Uji Autokorelasi	86
Tabel 4.10	Uji Regresi Linear Berganda	87
Tabel 4.11	Uji t (Parsial)	89
Tabel 4.12	Uji F	90
Tabel 4.13	Uji Koefisien Determinasi	90

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Pertumbuhan PDB 10 Tahun Terakhir	1
Gambar 1.2	Indeks Literasi Keuangan Nasional	3
Gambar 1.3	Pengetahuan Masyarakat Mengenai Lembaga Jasa Keuangan	4
Gambar 1.4	Parameter Penyusun Literasi Keuangan	6
Gambar 2.1	Kerangka Penelitian	46
Gambar 4.1	Diagram Jenis Kelamin Responden	74
Gambar 4.2	Diagram Usia Responden	75
Gambar 4.3	Diagram Masa Kerja Responden	76
Gambar 4.4	Diagram Tingkat Pendidikan Responden	77
Gambar 4.5	Diagram Pendapatan Responden	78

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Daftar Riwayat Hidup
- Lampiran 2. SK Pembimbing Tesis Mahasiswa
- Lampiran 3. Lembar Konsultasi Tesis Mahasiswa dari Dosen Pembimbing I dan II
- Lampiran 4. Surat Izin Penelitian
- Lampiran 5. Persetujuan Izin Penelitian
- Lampiran 6. Kuesioner Penelitian
- Lampiran 7. Data Induk Penelitian
- Lampiran 8. Hasil Olah Data