

**DETERMINAN PERENCANAAN KEUANGAN SYARIAH  
UNTUK PENDIDIKAN ANAK  
(Studi Pada Orang Tua Murid di Sekolah Dasar Al-Qur'an Darul  
Fatah Pangkalpinang)**



**TESIS MAGISTER**

Dibuat guna memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Magister  
Ekonomi Syariah

Oleh:

**KANA NURROHMA**

NIM: 218102012

**PROGRAM MAGISTER EKONOMI SYARIAH  
PROGRAM PASCASARJANA  
IAIN SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK  
BANGKA BELITUNG  
2023**



**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

---

**SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIARISME  
Nomor : 523/In.40/PPS/PP.00.9/10/2023**

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

Nama : Kana Nurrohma  
NIM : 218101018  
Program : Magister (S2)  
Program Studi : Magister Pendidikan Agama Islam  
Judul Tesis : Determinan Perencanaan Keuangan Syariah Untuk Pendidikan Anak (Studi Pada Orang Tua Murid di Sekolah Dasar Al-Qur'an Darul Fatah Pangkalpinang

Dinyatakan sudah memenuhi syarat batas maksimal plagiasi 20% yaitu sebesar 16% pada Tesis yang disusunnya.

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Bangka, 09 Oktober 2023

  
Ditandatangani  
  
Prof. Dr. Hadarah, M. Ag  
NIP. 196712222002122002





KEMENTERIAN AGAMA RI  
IAIN SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK  
BANGKA BELITUNG  
PROGRAM PASCASARJANA

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

PERSETUJUAN TESIS

Tesis yang berjudul Determinan Perencanaan Keuangan Syariah Untuk Pendidikan Anak (Studi pada Orang Tua Murid di Sekolah Dasar Al-Qur'an Darul Fatah Pangkalpinang) ditulis Kana Nurrohma NIM 218102012 telah melalui pembimbingan sebagaimana ditetapkan Program Pascasarjana IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik sehingga layak diajukan untuk diujian ujian Tesis.

Nama	Tanggal	Tandatangan
<u>Dr. Hendra Cipta, M.S.I</u> Pembimbing I	3/8 - 2023	
<u>Dr. Ahmad Fadholi, M.S.I</u> Pembimbing II	11/8 2023	



KEMENTERIAN AGAMA RI  
IAIN SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK  
BANGKA BELITUNG  
PROGRAM PASCASARJANA  
Jl. Raya Petaling KM 13 Mendo Harat Bangka, Bangka Belitung

PENGESAHAN MAJELIS PENGUJI UJIAN TESIS

Yang bertandatangan di bawah ini menyatakan menyetujui tesis saudara:

Nama : Kana Nurrohima  
NIM : 218102012  
Program : Pascasarjana Magister Ekonomi Syariah  
Judul : Determinan Perencanaan Keuangan Syariah untuk Pendidikan Anak (Studi Pada Orang Tua Murid di Sekolah Dasar Al-Qur'an Darul Fatah Pangkalpinang)

telah diujikan pada: Senin, 21 Agustus 2023 dan dinyatakan LULUS dalam Ujian Tesis Program Magister.

Nama	Tanggal	Tandatangan
<u>Dr. Rada, M.Pd.I</u> Sekretaris/Penguji	20/8/2023	
<u>Dr. Ahmad Fadholi, M.SI</u> Ketua Penguji	20/8/2023	
<u>Prof. Dr. Hadarah, M.Ag</u> Penguji I	20/8/2023	
<u>Dr. Wulpiah, M.Ag</u> Penguji II	20/8/2023	



## PERNYATAAN KEASLIAN TESIS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Kana Nurrohma  
NIM : 218102012  
Program : Pascasarjana  
Studi : Magister Ekonomi Syariah

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa tesis yang berjudul **“Determinan Perencanaan Keuangan Syariah Untuk Pendidikan Anak (Studi pada Orang Tua Murid di Sekolah Dasar Al-Qur’an Darul Fatah Pangkalpinang)”** 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.

Pangkalpinang, 21 Agustus 2023

Yang membuat Pernyataan



Kana Nurrohma

## ABSTRAK

Indonesia mengalami resesi keuangan yang membuat keuangan keluarga menjadi tidak stabil. Penyebabnya diantara lain yaitu pendapatan usaha menurun, pemotongan gaji, beban kesehatan naik, PHK, dan lainnya. Dengan Pendapatan masyarakat di daerah mengalami penurunan tajam antara 30% sampai 70% banyak keluarga yang mengalami kesulitan dalam mengelola keuangan. Maka diperlukan perencanaan keuangan yang baik. Merencanakan keuangan pribadi dan keluarga perlu dilakukan untuk mengubah pola pikir kita, dimulai dengan mengatur arus kas, membuat tujuan keuangan di masa mendatang, menyusun prioritas-prioritas dalam hidup dan menerapkannya dengan perencanaan keuangan syariah. Seperti menggunakan produk-produk syariah dan perencanaan waris. Perencanaan keuangan syariah diharapkan mampu meningkatkan pengetahuan masyarakat bagaimana mengatur keuangan sesuai dengan prinsip-prinsip syariah, baik dalam hal menabung, mengelola keuangan dan investasi terutama untuk pendidikan anak.

Studi ini dimaksudkan untuk menjawab pertanyaan: (1) Apakah literasi keuangan, motivasi, tingkat pendidikan, dan lingkungan sosial secara parsial berpengaruh terhadap perencanaan keuangan syariah untuk pendidikan anak di Sekolah Dasar Al-Qur'an Darul Fatah Pangkalpinang? (2) Apakah literasi keuangan, motivasi, tingkat pendidikan, dan lingkungan sosial secara simultan berpengaruh terhadap perencanaan keuangan syariah untuk pendidikan anak di Sekolah Dasar Al-Qur'an Darul Fatah Pangkalpinang? Populasi dan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah 116 orang tua murid yang ada di sekolah dasar Al-Qur'an Darul Fatah Pangkalpinang. Semua data diolah menggunakan SPSS dengan analisis regresi linear berganda.

Hasil menunjukkan bahwa: (1) berdasarkan uji T (secara parsial) variabel literasi keuangan dan motivasi tidak berpengaruh terhadap perencanaan keuangan syariah untuk pendidikan anak sedangkan variabel tingkat pendidikan dan lingkungan sosial berpengaruh terhadap perencanaan keuangan syariah untuk pendidikan anak. (2) uji F (secara simultan) terlihat bahwa variabel X (independent) yaitu literasi keuangan, motivasi, tingkat pendidikan dan lingkungan sosial secara bersama-sama berpengaruh terhadap variabel Y (dependent) dimana terlihat signifikansi sebesar  $0.000 < 0,05$  artinya variabel literasi keuangan, motivasi, tingkat pendidikan, dan lingkungan sosial mempengaruhi perencanaan keuangan syariah untuk pendidikan anak pada Orang tua murid di Sekolah Dasar Al-Qur'an Darul Fatah Pangkalpinang.

**Kata Kunci:** *Literasi Keuangan, Motivasi, Tingkat Pendidikan, Lingkungan Sosial, Perencanaan Keuangan Syariah.*

## ABSTRACT

Indonesia experienced a financial recession that made the family's finances unstable. The causes include decreased business income, salary cuts, increased health costs, layoffs, and others. With the income of people in the regions experiencing a sharp decline between 30% and 70%, many families are experiencing difficulties in managing their finances. So good financial planning is needed. Planning personal and family finances needs to be done to change our mindset, starting with managing cash flow, making future financial goals, setting priorities in life and implementing them with sharia financial planning. Such as using sharia products and inheritance planning. Sharia financial planning is expected to be able to increase public knowledge of how to manage finances in accordance with sharia principles, both in terms of saving, managing finances and investing, especially for children's education.

This study is intended to answer the questions: (1) Does financial literacy, motivation, educational level, and social environment partially affect sharia financial planning for children's education at Al-Qur'an Elementary School Darul Fatah Pangkalpinang? (2) Does financial literacy, motivation, education level, and social environment simultaneously affect sharia financial planning for children's education at Al-Qur'an Elementary School Darul Fatah Pangkalpinang? The population and sample used in this study were 116 parents of students at Al-Qur'an Darul Fatah Pangkalpinang Elementary School. All data were processed using SPSS with multiple linear regression analysis.

This study shows that: (1) based on the T test (partially) the variables of financial literacy and motivation have no effect on Islamic financial planning for children's education while the variables of educational level and social environment have an effect on Islamic financial planning for children's education. (2) the F test (simultaneously) shows that variable X (independent) namely financial literacy, motivation, level of education and social environment jointly affect variable Y (dependent) where there is a significance of  $0.000 < 0,05$  meaning that the variable financial literacy, motivation, educational level, and social environment influence sharia financial planning for children's education for parents of students at Al-Qur'an Elementary School Darul Fatah Pangkalpinang.

Keywords: Financial Literacy, Motivation, Education Level, Social Environment, Islamic Financial Planning.

## MOTTO

“Kesalahan terburuk kita adalah ketertarikan kita pada kesalahan orang lain”

-Ali bin Abi Thalib-

“Jika kau merasa besar, periksa hatimu, mungkin ia sedang bengkak,

Jika kau merasa suci, periksa jiwamu, mungkin itu putihnya nanah dari luka  
nurani,

Jika kau merasa tinggi, periksa batinmu, mungkin sedang melayang kehilangan  
pijakan,

Jika kau merasa wangi, periksa ikhlasmu, mungkin itu asap dari amal shalihmu  
yang hangus dibakar riya’,

-Salim A.Fillah-

“Privasikan rencanamu, sembunyikan pergerakanmu, sederhanakan penampilan  
hidupmu, dan jangan lupa perbanyak berdoa”

“Kalau semuanya terwujud, nanti kamu lupa caranya berdoa”

-Anonim-

“Perbanyak Syukur, Jangan sampai Kufur”

“Never regret being too kind. Your reward is with Allah, not people”.



## PERSEMBAHAN

Tesis ini saya persembahkan kepada:

- ❖ Yang teristimewa kedua Orang tuaku, Ayahanda Hormen dan Ibunda Nuryati, dan keluarga yang tak hentinya selalu berdoa dan memberikan semangat.
- ❖ Bapak Darsono dan istri, orang yang selalu menyemangati, membantu, dan menyediakan waktunya untuk memberikan arahan kepada peneliti.
- ❖ Partnerku Iqbal Adi Putra yang telah sabar mendampingi dan membantu selama pendidikan.
- ❖ Teman-teman seperjuangan angkatan kedua MES IAIN SAS Bangka Belitung: Ismi, Cikgu Yulita, Cikgu Reni, Pak Rosi, Pak Taufik, Pak Agus, Yuk nia, dan Nisa.
- ❖ Temanku tersayang Meylani Safitri yang sudah setia mendengar curhatan dan memberikan semangat selama pendidikan.
- ❖ Asri, Nabila, eyang dan keluarga yang ada di Jakarta Timur yang sudah kebersamai dari pendidikan S1 hingga sekarang.
- ❖ Para Dosen dan Staf Pascasarjana IAIN SAS Bangka Belitung.

## KATA PENGANTAR

Segala Puji bagi Allah SWT, *Al-'Alimu Al-Hakim*, Yang Maha memberi kemudahan, yang mana atas rahmatnya peneliti dapat menyusun dan menyelesaikan salah satu syarat kelulusan program pascasarjana di Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung. Beribu Shalawat serta salam terlimpahkan bagi pemimpin umat Nabi Muhammad SAW, yang dengan kesabaran serta perjuangannya menjadi utusan hingga dapat dirasakannya nikmat islam dan iman sampai hari ini.

Alhamdulillahirabbil'alamin, atas izin Allah SWT peneliti dapat menyelesaikan tesis ini dengan berbagai hambatan yang sudah dilewati. Tersusunnya tesis ini tentunya tidak terlepas dari dukungan dan bimbingan berbagai pihak. Dalam kesempatan ini, peneliti mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Dr.Irawan, S.Ag, M.S.I, selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
2. Ibu Prof. Dr. Hadarah, M.Ag, selaku Direktur Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
3. Bapak Dr. Tinggal Purwanto, M.S.I, selaku Wakil Direktur Pascasarjana Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
4. Ibu Dr. Wulpiah, M.Ag, selaku Ketua Prodi Magister Ekonomi Syariah Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, sekaligus sebagai Dosen pembimbing akademik yang telah membantu penulis serta memberikan arahan dalam menyelesaikan tesis ini.
5. Bapak Dr. Hendra Cipta, M.S.I, selaku dosen pembimbing I dan Bapak Dr. Ahmad Fadholi, M.S.I selaku dosen pembimbing II, terima kasih banyak atas ilmu yang diberikan dan sabar dalam memberikan arahan kepada penulis.
6. Dosen pengajar pada Program Studi Magister Ekonomi Syariah di Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung bapak

Dr. H. Iskandar, M.Hum, bapak Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I, dan para Dosen lainnya yang tidak saya sebutkan satu persatu, terima kasih telah memberikan bekal ilmu pengetahuan serta motivasi selama masa perkuliahan.

7. Staf administrasi pada Program Studi Magister Ekonomi Syariah di Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, terima kasih atas bantuan kepada penulis selama masa perkuliahan berlangsung hingga selesai.
8. Tak lupa, ucapan terima kasih yang tiada terhingga penulis hanturkan kepada Ibunda tercinta (Nuryati), Ayahanda tersayang (Hormen), yang telah banyak mendoakan dan memotivasi penulis untuk terus belajar dan menyelesaikan studi ini.
9. Terima kasih juga kepada teman-teman seperjuangan di Program Studi Magister Ekonomi Syariah di Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung (S2). khususnya angkatan kedua, yang selama ini telah banyak memberikan support kepada penulis.
10. Terima kasih untuk semua pihak yang telah membantu penyelesaian tesis ini baik secara langsung maupun tak langsung yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Peneliti menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam penyusunan skripsi ini. Dengan segenap kerendahan hati peneliti mengharapkan saran dan kritik yang membangun. Peneliti berharap tesis ini dapat memberi manfaat kepada mahasiswa atau akademisi, masyarakat, dan juga bagi peneliti sendiri dalam rangka pengembangan diri.

Bangka Belitung, 21 Agustus 2023



**Kana Nurrohma**  
**NIM. 218102012**

## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK</b> .....	<b>iv</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>v</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>vi</b>
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xiii</b>
<b>PEDOMAN TRANLITERASI ARAB INDONESIA</b> .....	<b>xiv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi dan Pembatasan Masalah .....	8
C. Rumusan Masalah.....	8
D. Tujuan Penelitian dan Manfaat Penelitian .....	9
E. Sistematika Penulisan .....	11
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA DAN LANDASAN TEORI</b> .....	<b>13</b>
A. Hasil Penelitian Terdahulu .....	13
B. Landasan Teori .....	25
C. Kerangka Penelitian .....	57
D. Hipotesis Penelitian .....	58
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN</b> .....	<b>60</b>
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian .....	60
B. Tempat dan Waktu .....	61
C. Populasi, Sampel dan Teknik Sampling.....	62
D. Variabel dan Indikator .....	63
E. Instrumen Penelitian dan Skala Pengukuran .....	66
F. Teknik Pengumpulan Data .....	67
G. Uji Keabsahan.....	68
H. Teknik Analisis Data.....	69
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN</b> .....	<b>74</b>

A. Deskripsi Data .....	74
B. Pengujian Persyaratan Analisis.....	76
C. Pengujian Hipotesis.....	85
D. Hasil dan Pembahasan .....	91
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>97</b>
A. Kesimpulan.....	97
B. Saran.....	98
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>101</b>
<b>Lampiran 1 Daftar Riwayat Hidup.....</b>	<b>111</b>
<b>Lampiran 2 Surat Keterangan Bebas Plagiasi .....</b>	<b>112</b>
<b>Lampiran 3 SK Pembimbing.....</b>	<b>113</b>
<b>Lampiran 4 Blanko Konsultasi sampai ACC Bab 5.....</b>	<b>114</b>
<b>Lampiran 5 Surat Izin Penelitian dari Tempat Penelitian.....</b>	<b>115</b>
<b>Lampiran 6 Bukti Penelitian .....</b>	<b>116</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1 Data Responden .....	62
Tabel 2 Operasional Variabel.....	64
Tabel 3 Skala Likert.....	67
Tabel 4 Uji Statistik Deskriptif.....	75
Tabel 5 Hasil Uji Validitas .....	76
Tabel 6 Hasil Uji Reabilitas .....	77
Tabel 7 Hasil Uji Normalitas (Kolmogorov-Smirnov).....	80
Tabel 8 Hasil Uji Multikolinieritas .....	81
Tabel 9 Hasil Uji Heteroskedastisitas (Glejser) .....	83
Tabel 10 Hasil Uji Autokorelasi .....	84
Tabel 11 Hasil Uji T .....	85
Tabel 12 Uji F.....	87
Tabel 13 Hasil Uji R-Square .....	88
Tabel 14 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	89

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Kerangka Penelitian.....	58
Gambar 2 Hasil Uji Normalitas .....	79
Gambar 3 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	82

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB INDONESIA

Arab	Latin	Arab	Latin	Arab	Latin
ا	A	س	S	ل	L
ب	B	ش	Sy	م	M
ت	T	ص	Sh	ن	N
ث	Ts	ض	Dh	و	W
ج	J	ط	Th	ه	H
ح	<u>H</u>	ظ	Zh	ء	'
خ	Kh	ع	'	ي	Y
د	D	غ	Gh		
ذ	Dz	ف	F		
ر	R	ق	Q		
ز	Z	ك	K		

**Catatan:**

1. Konsonan ber *syaddah* ditulis rangkap, seperti kata : ”رَبَّنَا”, ditulis = *Rabbanâ*
2. Vokal panjang (madd) *fathah* (baris di atas), *kasrah* (baris di bawah) dan *dhammah* (baris di depan), ditulis â, î, û, misalnya kata :  
المَسَاكِينُ ditulis : al-masâkîn  
المُفْلِحُونَ ditulis : al-muflihûn
3. Diftong ditulis : أَوْ = aw, أُوْ = û, أَيَّ = ay, إِي = î
4. Kata sandang alif dan lam (ال), baik diikuti oleh Qamariyah maupun huruf Syamsiyah, ditulis “al” di awalnya, misalnya :  
النِّسَاءُ ditulis : al-nisâ  
المُؤْمِنُ ditulis : al-mu'min
5. Ta' al marbuthah bila terletak di akhir kalimat ditulis: h, seperti البقرة  
ditulis: al-Baqarah. Bila terletak di tengah kalimat, ditulis “t”, misalnya:  
زكاة المال ditulis: zakât al-mâl.
6. Penulisan kalimat arab di dalam kalimat Indonesia ditulis menurut tulisannya, : وَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ, ditulis : *wa huwa khair al-râziqîn*.