

**ANALISIS LITERASI KEUANGAN DALAM PENGELOLAAN  
UANG SAKU SANTRIWATI  
(Studi Kasus di Pondok Pesantren Madinatul Ulum Jenggawah  
Kabupaten Jember)**

**SKRIPSI**



**Oleh:**

**Wilda Al-Aluf**

**2110922004**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUAHAMMADIYAH JEMBER  
PROGRAM STUDI EKONOMI SYARI'AH  
2025**

**ANALISIS LITERASI KEUANGAN DALAM PENGELOLAAN  
UANG SAKU SANTRIWATI  
(Studi Kasus Di Pondok Pesantren Madinatul Ulum Jenggawah  
Kabupaten Jember)**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada Universitas Muhammadiyah Jember  
Untuk memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan  
Program Sarjana Ekonomi Syari'ah**

**Oleh :  
Wilda Al-Aluf  
NIM 2110922004**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARI'AH  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER  
2025**



## MOTTO

*“Sekecil apapun jerih payah seseorang, suatu saat nanti pasti di  
hargai oleh Allah dan pasti akan merasakan manisnya”*

**RKH. LUTFI AHMAD**

*“Sungguh, apa yang telah aku ajarkan kepada kalian, ambillah,  
dan apa yang aku larang, tinggalkanlah.”*

**(HR. Bukhari, Muslim)**



## HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi oleh Wilda Al-Aluf ini telah diperiksa dan disetujui oleh dosen Pembimbing I dan Pembimbing II.

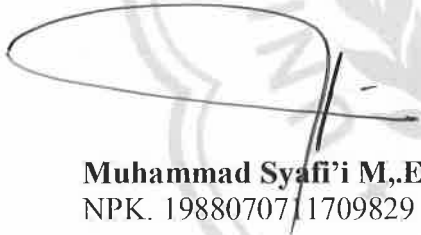
Jember 18 Juli 2025

Pembimbing I



**Miftahul Hasanah S.EI., ME.,I.**  
NPK. 198804811709827

Pembimbing II



**Muhammad Syafi'i M.,EI.**  
NPK. 1988070711709829

## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi oleh Wilda Al-Aluf ini telah dipertahankan di depan penguji dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna mencapai derajat Sarjana Ekonomi Syari'ah pada Universitas Muhammadiyah Jember pada tanggal 18 juli 2025

Dewan Penguji



**Dr. Siti Nursyamsiah, SS. M.Pd.**  
NPK. 1979020610509518

**Ketua Penguji**



**Miftahul Hasanah S.El., M.,El.**  
NPK. 198804811709827

**Penguji I**



**Muhammad Syafi'i, M., El.**  
NPK. 19880707119829

**Penguji II**

Mengetahui,

Dekan

Fakultas Agama Islam



**Dr. Bahar Agus Setiawan, S.Th.I.M.M.Pd**  
NPK. 1978081710507256

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Yang betanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Wilda Al-Aluf  
NIM : 2110922004  
Program Studi : Ekonomi Syari'ah  
Email : [alufahall5@gmail.com](mailto:alufahall5@gmail.com)

Dengan ini menyatakan bahwa :

1. Skripsi ini adalah asli dan benar-benar hasil karya sendiri, baik sebagian maupun keseluruhan, bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil penjiplakan (*plagiarisms*) dari hasil karya orang lain;
2. Karya dan pendapat orang lain yang dijadikan sebagai bahan rujukan (referensi) dalam skripsi ini, secara tertulis dan secara jelas dicantumkan sebagai bahan/sumber acuan dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan di daftar rujukan sesuai dengan ketentuan penulisan ilmiah;
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan atau ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademis, dan saksi-saksi lainnya yang sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Jember, 23 juli 2025

Yang Membuat Pernyataan



Wilda Al-Aluf

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT sang pemilik kehidupan atas rahmat dan karunianya. Semoga sholawat dan salam semoga tetap terlimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang kehadirannya sebagai rahmatan lil alamin dan pada dirinya suri tauladan yang sempurna. Mengucapkan Alhamdulillah pada akhirnya skripsi dengan judul : “Analisis Literasi Keuangan dalam pengelolaan Uang Saku Santriwati (Studi Kasus di Pondok Pesantren Madinatul Ulum Jenggawah Kabupaten Jember) dapat terselesaikan.

Implementasi manajemen keuangan syari’ah memiliki peranan yang sangat penting bagi santriwati. Melalui pemahaman ini santriwati tidak hanya belajar bagaimana mengelola uang saku secara bijak sesuai prinsip syari’ah tetapi juga dapat meningkatkan literasi keuangan sejak dini. Dengan demikian mereka akan lebih siap dalam menghadapi tantangan finansial di masa depan. Serta mampu membedakan antara kebutuhan dan keinginan dalam konteks pengelolaan keuangan yang bertanggung jawab dan bernilai ibadah.

Hasil penelitian ini diharapkan mampu memberikan kontribusi sebagai bahan yang dapat dimanfaatkan santriwati untuk bisa memanfaatkan dan mengelola keuangannya dengan baik. Disisi lain santri diharapkan dapat terus meningkatkan pemahaman mereka terhadap literasi keuangan tidak hanya melalui praktik langsung. Bukan hanya itu saja dalam hal pengelolaannya santri perlu lebih membiasakan diri dalam mencatat pengeluaran menyusun rencana keuangan sederhana dan menyisihkan uang saku untuk ditabung maka kan sangat membantu dalam membentuk kemandirian finansial sejak dini.

Jember 18 juli 2025

Penulis

## UNGKAPAN TERIMA KASIH

Terselesaikannya skripsi ini tidak terlepas dukungan dari berbagai pihak. Penulis secara khusus menyampaikan ucapan terima kasih kepada pihak-pihak:

1. Bapak Dr. Hanafi M.Pd. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Jember
2. Bapak Dr. Bahar Agus Setiawan selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Jember
3. Ibu Miftahul Hasanah S.EI.M.EI selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syari'ah Universitas Muhammadiyah Jember sekaligus sebagai pembimbing I
4. Bapak Muhammad Syafi'I M.EI selaku pembimbing II
5. Pengasuh Yayasan Pondok Pesantren Madinatul Ulum Putri Nyai H Saidah Sholihah telah memberikan izin untuk penelitian.
6. Mbak Sayyidatusy Syarifah selaku Ketua Pondok Pesantren Madinatul Ulum telah mendukung peneliti dalam melaksanakan penelitian.
7. Teman-temanku terbaik yang tidak dapat kusebutkan satu persatu. Terima kasih atas dukungan dan kerelaan sebagai tempat bertukar pikiran serta curhatan dalam mengerjakan skripsi ini.

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Mengucapkan syukur kepada Allah SWT karya tulis ini saya persembahkan kepada :

1. Terimakasih banyak kepada keluarga besar Pondok Pesantren Madinatul Ulum yang senantiasa memberikan dukungan yang penuh kepada kami semua, semoga kami mendapatkan barakahnya, Amin.
2. Aba dan Ummi tercinta terima kasih atas segala doa kasih sayang dukungan moral maupun materi serta kesabaran yang tiada batas. Kalian adalah sumber kekuatan dan semangat terbesar dalam setiap langkah hidupku. Semoga setiap ilmu yang kudapat menjadi amal jariyah yang juga mengalir untuk kalian.
3. Kepada adikku yang tiada henti memberikan semangat untuk dapat menyelesaikan skripsi ini.
4. Sahabat terbaikku terima kasih atas kebersamaan tawa pelukan hangat dan semangat yang kalian berikan di saat penulis lelah dan hampir menyerah. Kalian bukan hanya teman tapi keluarga yang dipilih sendiri oleh hati. Semoga kita terus tumbuh dan menginspirasi satu sama lain.

## DAFTAR ISI

|                                             |             |
|---------------------------------------------|-------------|
| <b>HALAMAN JUDUL.....</b>                   | <b>i</b>    |
| <b>HALAMAN LOGO.....</b>                    | <b>ii</b>   |
| <b>HALAMAN MOTTO.....</b>                   | <b>iii</b>  |
| <b>HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING.....</b>  | <b>iv</b>   |
| <b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>             | <b>v</b>    |
| <b>KATA PENGANTAR.....</b>                  | <b>vi</b>   |
| <b>UNGKAPAN TERIMA KASIH.....</b>           | <b>vii</b>  |
| <b>HALAMAN PERSEMBAHAN.....</b>             | <b>viii</b> |
| <b>DAFTAR ISI.....</b>                      | <b>ix</b>   |
| <b>DAFTAR TABEL.....</b>                    | <b>xi</b>   |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>                | <b>xii</b>  |
| <b>ABSTRAK.....</b>                         | <b>xiii</b> |
| <b>ABSTRACT .....</b>                       | <b>xiv</b>  |
| <b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>              | <b>1</b>    |
| 1.1 Latar Belakang.....                     | 1           |
| 1.2 Masalah Penelitian.....                 | 7           |
| 1.3 Tujuan Penelitian.....                  | 7           |
| 1.4 Manfaat Penelitian .....                | 7           |
| 1.5 Definisi Istilah .....                  | 8           |
| 1.6 Ruang Lingkup Penelitian .....          | 9           |
| <b>BAB II KAJIAN PUSTAKA .....</b>          | <b>11</b>   |
| 2.1 Kajian Teori.....                       | 11          |
| 2.1.1 Pengertian Literasi Keuangan.....     | 11          |
| 2.1.2 Pengertian Pengelolaan Keuangan ..... | 15          |
| 2.1.3 Pengertian Pondok Pesantren .....     | 17          |
| 2.2 Penelitian Terdahulu .....              | 19          |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>       | <b>24</b>   |
| 3.1 Pendekatan dan Jenis Penelitian .....   | 24          |
| 3.2 Kerangka Penelitian.....                | 25          |
| 3.3 Tempat dan Waktu penelitian.....        | 26          |

|                                                      |                                                                    |           |
|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-----------|
| 3.4                                                  | Informan Penelitian.....                                           | 26        |
| 3.5                                                  | Sumber Data .....                                                  | 27        |
| 3.6                                                  | Teknik Pengumpulan Data .....                                      | 28        |
| 3.7                                                  | Teknik Analisis Data .....                                         | 30        |
| 3.8                                                  | Uji Keabsahan Data .....                                           | 32        |
| <b>BAB IV PAPARAN DATA DAN HASIL PENELITIAN.....</b> |                                                                    | <b>33</b> |
| 4.1                                                  | Paparan Data.....                                                  | 33        |
| 4.1.1                                                | Profil Pondok Pesantren Madinatul Ulum Cangkring Jenggawah ...     | 33        |
| 4.2                                                  | Hasil Penelitian.....                                              | 37        |
| 4.2.1                                                | Literasi Keuangan Santriwati .....                                 | 37        |
| 4.2.2                                                | Pengelolaan Keuangan Santriwati.....                               | 47        |
| <b>BAB V PEMBAHASAN.....</b>                         |                                                                    | <b>54</b> |
| 5.1                                                  | Literasi Keuangan Santriwati Pondok Pesantren Madinatul Ulum ..... | 54        |
| 5.2                                                  | Pengelolaan Keuangan Santriwati Pondok Pesantren Madinatul Ulum.   | 56        |
| <b>BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>              |                                                                    | <b>60</b> |
| 6.1                                                  | KESIMPULAN.....                                                    | 60        |
| 6.2                                                  | SARAN.....                                                         | 62        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>                          |                                                                    | <b>65</b> |
| <b>LAMPIRAN-LAMPIRAN.....</b>                        |                                                                    | <b>69</b> |

## DAFTAR TABEL

|                                                                       |    |
|-----------------------------------------------------------------------|----|
| Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu .....                                 | 19 |
| Tabel 4. 1 Data Jumlah Santriwati Setiap Kamar Periode 2025-2027..... | 39 |
| Tabel 4. 2 Data Santriwati Yang Menabung.....                         | 41 |
| Tabel 4. 3 Data Santriwati dan Nominal Uang Saku .....                | 42 |
| Tabel 4. 4 Pengeluaran Bulanan.....                                   | 43 |



## DAFTAR GAMBAR

|                                                         |    |
|---------------------------------------------------------|----|
| Gambar 3.1 Kerangka Berfikir .....                      | 25 |
| Gambar 4.1 Struktur Kepengurusan Pondok Pesantren ..... | 36 |



## DAFTAR LAMPIRAN

|                                                                |    |
|----------------------------------------------------------------|----|
| Lampiran 1 Pedoman Observasi .....                             | 69 |
| Lampiran 2 Pedoman Wawancara .....                             | 70 |
| Lampiran 3 Transkrip (hasil) Wawancara.....                    | 72 |
| Lampiran 4 Surat Pengantar Untuk Observasi dari fakultas.....  | 83 |
| Lampiran 5 Surat Keterangan Dari Tempat Penelitian.....        | 84 |
| Lampiran 6 Surat Pernyataan Keaslian Tulisan .....             | 85 |
| Lampiran 7 Surat Pernyataan Naskah Publikasi .....             | 86 |
| Lampiran 8 Daftar Riwayat Hidup.....                           | 87 |
| Lampiran 9 Lembar Form Bimbingan .....                         | 88 |
| Lampiran 10 Lembar Form Bukti Mengikuti Seminar Proposal ..... | 89 |