

**ANALISIS SISTEM PEMBAYARAN DIGITAL MELALUI
KARTU TANDA SANTRI (KTS) SEBAGAI UPAYA
MENEKAN PERILAKU KONSUMTIF DAN
DISIPLIN KEUANGAN DI PONDOK
PESANTREN ASSALAFIE**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Program Studi Ekonomi Syariah
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam



Oleh:

IQBAL ROMADLON

NIM : 2282120085

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

1447 H/2026

**ANALISIS SISTEM PEMBAYARAN DIGITAL MELALUI
KARTU TANDA SANTRI (KTS) SEBAGAI UPAYA
MENEKAN PERILAKU KONSUMTIF DAN
DISIPLIN KEUANGAN DI PONDOK
PESANTREN ASSALAFIE**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Program Studi Ekonomi Syariah
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam

Oleh:

IQBAL ROMADLON

NIM : 2282120085

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON
1447 H/2026**

ABSTRAK

IQBAL ROMADLON. NIM: 2282120085. “ANALISIS SISTEM PEMBAYARAN DIGITAL MELALUI KARTU TANDA SANTRI (KTS) SEBAGAI UPAYA MENEKAN PERILAKU KONSUMTIF DAN DISIPLIN KEUANGAN DI PONDOK PESANTREN ASSALAFIE”, SKRIPSI 2026.

Perkembangan sistem pembayaran digital telah mendorong berbagai lembaga pendidikan, termasuk pesantren, untuk menerapkan sistem transaksi non-tunai (cashless) guna meningkatkan efektivitas pengelolaan keuangan. Pondok Pesantren Assalafie menerapkan Kartu Tanda Santri (KTS) sebagai media pembayaran digital yang terintegrasi dengan kontrol transaksi santri. Penerapan sistem ini dilatarbelakangi oleh berbagai permasalahan, seperti tingginya risiko kehilangan uang tunai, sulitnya pengawasan penggunaan uang saku santri, serta kecenderungan perilaku konsumtif santri akibat lemahnya kontrol pengeluaran. Oleh karena itu, KTS diharapkan tidak hanya berfungsi sebagai alat pembayaran digital, tetapi juga sebagai sarana pengendalian perilaku konsumsi dan pembentukan disiplin keuangan santri.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis implementasi sistem pembayaran digital melalui Kartu Tanda Santri (KTS), mengetahui perannya dalam menekan perilaku konsumtif santri, serta menganalisis kontribusinya dalam membentuk dan meningkatkan disiplin keuangan santri di Pondok Pesantren Assalafie. Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif deskriptif. Data diperoleh melalui observasi, wawancara, dan dokumentasi dengan informan yang terdiri dari kepala pondok, pengelola KTS, bendahara, dan santri. Teknik analisis data dilakukan melalui tahapan reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa implementasi KTS di Pondok Pesantren Assalafie telah berjalan cukup efektif melalui sistem transaksi digital berbasis kartu RFID/NFC, pembatasan saldo harian, serta monitoring transaksi oleh orang tua secara real time. Sistem ini berperan dalam menekan perilaku konsumtif santri dengan membatasi pengeluaran harian, meningkatkan kesadaran santri dalam mengelola uang saku, serta mengurangi transaksi impulsif. Selain itu, KTS juga berkontribusi dalam membentuk disiplin keuangan santri melalui pencatatan transaksi yang terstruktur, pengawasan orang tua, dan pembiasaan pengelolaan keuangan yang lebih terencana. Meskipun demikian, masih terdapat kendala berupa gangguan jaringan, keterbatasan perangkat, dan adaptasi pengguna yang perlu ditingkatkan agar sistem berjalan lebih optimal.

Kata Kunci: *Sistem Pembayaran Digital, Kartu Tanda Santri, Perilaku Konsumtif, Disiplin Keuangan, Pondok Pesantren.*

ABSTRACT

IQBAL ROMADLON. NIM: 2282120085. “ANALYSIS OF DIGITAL PAYMENT SYSTEM THROUGH STUDENT ID CARD (KARTU TANDA SANTRI/KTS) AS AN EFFORT TO REDUCE CONSUMPTIVE BEHAVIOR AND IMPROVE FINANCIAL DISCIPLINE AT PONDOK PESANTREN ASSALAFIE”, THESIS 2026.

The development of digital payment systems has encouraged various educational institutions, including Islamic boarding schools, to implement cashless transaction systems in order to improve the effectiveness of financial management. Pondok Pesantren Assalafie has implemented the Student ID Card (Kartu Tanda Santri/KTS) as a digital payment medium integrated with student transaction control. The implementation of this system was motivated by several issues, such as the high risk of cash loss, difficulties in monitoring students' allowance expenditures, and the tendency of students to engage in consumptive behavior due to weak spending control. Therefore, KTS is expected not only to function as a digital payment instrument but also as a means of controlling consumption behavior and fostering students' financial discipline.

This study aims to analyze the implementation of the digital payment system through the Student ID Card (KTS), to identify its role in reducing students' consumptive behavior, and to examine its contribution to forming and improving students' financial discipline at Pondok Pesantren Assalafie. This research employed a descriptive qualitative approach. Data were collected through observation, interviews, and documentation involving informants consisting of the head of the boarding school, KTS administrators, the treasurer, and students. The data analysis technique was carried out through the stages of data reduction, data presentation, and conclusion drawing.

The results of the study indicate that the implementation of KTS at Pondok Pesantren Assalafie has been fairly effective through a card-based digital transaction system using RFID/NFC technology, daily balance limits, and real-time transaction monitoring by parents. This system plays a role in reducing students' consumptive behavior by limiting daily expenses, increasing students' awareness in managing their allowances, and reducing impulsive transactions. In addition, KTS also contributes to improving students' financial discipline through structured transaction records, parental supervision, and the habituation of more planned financial management. However, there are still obstacles such as network disruptions, limited devices, and user adaptation challenges that need improvement in order for the system to operate more optimally.

Keywords: Digital Payment System, Student ID Card (KTS), Consumptive Behavior, Financial Discipline, Islamic Boarding School.

الملخص

إقبال رمضان، رقم الطالب: ٢٢٨٢١٢٠٠٨٥. تحليل نظام الدفع الرقمي من خلال بطاقة تعريف الطالب، كوسيلة للحد من السلوك الاستهلاكي وتعزيز الانضباط المالي في مؤسسه معهد اسلفى باباكن (KTS) رسالة جامعية ٢٠٢٦

يُعدّ تطور أنظمة الدفع الرقمي من العوامل المهمة التي دفعت العديد من المؤسسات التعليمية، بما في ذلك المعاهد الإسلامية، إلى اعتماد أنظمة المعاملات غير النقدية بهدف تحسين فعالية الإدارة المالية. وقد قامت كوسيلة للدفع الرقمي مرتبطة بنظام (KTS) مؤسسه معهد اسلفى باباكن بتطبيق بطاقة تعريف الطالب مراقبة معاملات الطلاب. وقد جاء تطبيق هذا النظام استجابةً لعدد من المشكلات، من أبرزها ارتفاع مخاطر فقدان النقود، وصعوبة مراقبة مصروف الطلاب، إضافةً إلى ظهور سلوك استهلاكي لدى الطلاب نتيجة ضعف الرقابة على الإنفاق. وتشير هذه الظروف إلى أن تطبيق بطاقة تعريف الطالب لا يقتصر على كونه وسيلة دفع رقمية فحسب، بل يمثل أيضاً أداةً للمساهمة في ضبط السلوك الاستهلاكي وتعزيز الانضباط المالي لدى الطالب.

ومعرفة (KTS) تهدف هذه الدراسة إلى تحليل تطبيق نظام الدفع الرقمي من خلال بطاقة تعريف الطالب دوره في الحد من السلوك الاستهلاكي لدى الطالب، وتحليل مساهمته في تكوين وتعزيز الانضباط المالي لدى الطلاب في مؤسسه معهد اسلفى باباكن. واعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي الكيفي، حيث جُمعت البيانات من خلال الملاحظة، والمقابلات، والوثائق، مع عدد من المشاركين، وهم مدير المعهد، ومشرف، وأمين الصندوق، والطلاب. وتم تحليل البيانات من خلال مراحل تقليص البيانات، وعرضها، KTS نظام واستخلاص النتائج.

في مؤسسه معهد اسلفى باباكن قد ساهم (KTS) أظهرت نتائج الدراسة أن تطبيق بطاقة تعريف الطالب بصورة فعالة نسبياً في تنظيم المعاملات المالية من خلال استخدام بطاقات رقمية تعتمد على تقنية وتحديد سقف يومي للمصروف، مع إمكانية متابعة المعاملات من قبل أولياء الأمور بشكل RFID/NFC، مباشر. كما ساهم النظام في الحد من السلوك الاستهلاكي لدى الطلاب من خلال ضبط المصروف اليومي وتعزيز وعي الطالب في إدارة نفقاته، والحد من عمليات الشراء الاندفاعية. إضافةً إلى ذلك، ساعدت البطاقة في تعزيز الانضباط المالي لدى الطلاب عبر تسجيل المعاملات بشكل منظم، وتفعيل الرقابة الأسرية، وتعويد الطلاب على إدارة مالية أكثر تخطيطاً. ومع ذلك، لا تزال هناك بعض التحديات مثل ضعف الشبكة، ومحدودية الأجهزة، وصعوبة التكيف لدى بعض المستخدمين، الأمر الذي يتطلب مزيداً من التطوير لتحسين فعالية النظام.

الكلمات البحثية: نظام الدفع الرقمي، بطاقة تعريف الطالب، السلوك الاستهلاكي، الانضباط المالي، المعهد الإسلامي.

UNSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

PERSETUJUAN PEMBIMBING
SKRIPSI
ANALISIS SISTEM PEMBAYARAN DIGITAL MELALUI
KARTU TANDA SANTRI (KTS) SEBAGAI UPAYA
MENEKAN PERILAKU KONSUMTIF DAN
DISIPLIN KEUANGAN DI PONDOK
PESANTREN ASSALAFIE

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Program Studi Ekonomi Syariah
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam

Oleh:

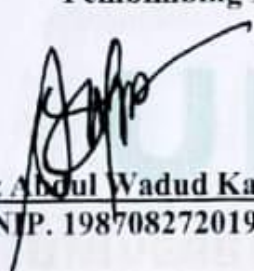
IQBAL ROMADLON

NIM : 2282120085

Pembimbing :

Pembimbing I

Pembimbing II


Abdul Muizz Abdul Wadud Kasyful Anwar, M.Si
NIP. 198708272019031009


Dr. H. Achmad Otong Busthomi, Lc. M. Ag
NIP. 197312232007011022

Mengetahui:

Ketua Jurusan Ekonomi Syariah




Dr. H. Achmad Otong Busthomi, Lc., M.Ag.
NIP. 197312232007011022

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam UIN Siber Syekh
Nurjati Cirebon di
Cirebon

Assalamualaikum Wr.Wb

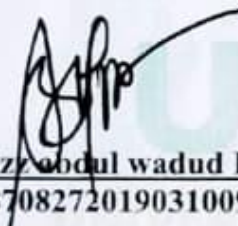
Setelah melalui proses pembimbingan yang meliputi pemberian arahan serta perbaikan terhadap penyusunan skripsi Saudari Iqbal Romadlon, NIM : 2282120085 dengan judul **“ANALISIS SISTEM PEMBAYARAN DIGITAL MELALUI KARTU TANDA SANTRI (KTS) SEBAGAI UPAYA MENEKAN PERILAKU KONSUMTIF DAN DISIPLIN KEUANGAN DI PONDOK PESANTREN ASSALAFIE”**, maka dapat dinyatakan bahwa skripsi tersebut telah memenuhi ketentuan akademik dan layak untuk diajukan pada Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI), Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon guna mengikuti tahap munaqasyah.

Wassalamualaikum Wr.Wb

Menyetujui:

Pembimbing I

Pembimbing II


Abdul Muizz Abdul wadud Kasyful Anwar, M.Si
NIP. 198708272019031009


Dr. H. Achmad Otong Busthomi, Lc. M.Ag
NIP. 197312232007011022

Mengetahui:

Ketua Jurusan Ekonomi Syariah



Dr. H. Achmad Otong Busthomi, Lc., M.Ag.
NIP. 197312232007011022

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “ANALISIS SISTEM PEMBAYARAN DIGITAL MELALUI KARTU TANDA SANTRI (KTS) SEBAGAI UPAYA MENEKAN PERILAKU KONSUMTIF DAN DISIPLIN KEUANGAN DI PONDOK PESANTREN ASSALAFIE” yang disusun oleh Iqbal Romadlon, NIM 2282120085, telah diajukan oleh saudara/i dalam sidang munaqasyah di UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Skripsi tersebut dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan akademik untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) pada Jurusan Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI), UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqasyah

Ketua Sidang



Dr. H. Achmad Otong Mustomi, Lc., M.Ag.

NIP. 197312232007011022

Sekretaris Sidang

Dr. H. Syaeful Bakari, S.E., M. Si.

NIP. 197311252014111002

Penguji I

Dr. Abdul Nasir, M.E. Sy.

NIP. 198904212020121006

Penguji II

Dr. H. Ayus Ahmad Yusuf, S.E., M.Si

NIP. 197008012000031002

PERNYATAAN OTENSITAS SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Iqbal Romadlon

NIM : 2282120085

Tempat, Tanggal Lahir : Subang, 29 Oktober 2004

Alamat : Dusun Sukaenok, Desa Karanganyar, Kecamatan
Pusakajaya, Kabupaten Subang, Provinsi Jawa Barat.

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“ANALISIS SISTEM PEMBAYARAN DIGITAL MELALUI KARTU TANDA SANTRI (KTS) SEBAGAI UPAYA MENEKAN PERILAKU KONSUMTIF DAN DISIPLIN KEUANGAN DI PONDOK PESANTREN ASSALAFIE”** beserta seluruh isinya merupakan hasil karya orisinal Penulis. Seluruh ide, teori, maupun materi yang dikutip dari sumber lain telah dicantumkan melalui prosedur referensi dan sitasi yang sesuai dengan standar etika ilmiah yang berlaku.

Atas pernyataan ini, Penulis siap memikul segala konsekuensi hukum maupun sanksi akademik yang ditetapkan oleh institusi, apabila di kemudian hari terbukti terjadi pelanggaran terhadap orisinalitas karya atau terdapat klaim dari pihak lain atas keaslian skripsi ini.

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM Negeri
SYEKH NURJATI

Cirebon, 28 April 2026


10000
METER
TEMPE
649FFAOX048564499

IQBAL ROMADLON
NIM. 2282120085

RIWAYAT HIDUP



Iqbal Romadlon merupakan nama lengkap penulis yang dilahirkan di Kabupaten Subang pada tanggal 29 Oktober 2004. Penulis adalah anak kedua dari pasangan Bapak Mustari dan Ibu Munziyah. Saat ini, penulis berdomisili di Dusun Sukaenok, RT/RW 025/004, Desa Karanganyar, Kec Pusakajaya Kabupaten Subang, Provinsi Jawa Barat.

Riwayat pendidikan formal yang telah ditempuh penulis adalah sebagai berikut:

1. MI Miftahul Huda, lulus pada tahun 2016.
2. MTS NU Assalafie, lulus pada tahun 2019.
3. MA NU Assalafie, lulus pada tahun 2022.

Pada tahun 2022, penulis melanjutkan studi ke jenjang Perguruan Tinggi di Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Program Studi Ekonomi Syariah. Pada tahun 2026, penulis menyelesaikan tugas akhir berupa karya ilmiah skripsi yang berjudul **“ANALISIS SISTEM PEMBAYARAN DIGITAL MELALUI KARTU TANDA SANTRI (KTS) SEBAGAI UPAYA MENEKAN PERILAKU KONSUMTIF DAN DISIPLIN KEUANGAN DI PONDOK PESANTREN ASSALAFIE”**. di bawah arahan dan bimbingan Bapak Abdul Muizz Abdul Wadud Kasyful Anwar, M.Si. dan bapak Achmad Otong Busthomi, Lc., M.Ag.

KATA PERSEMBAHAN

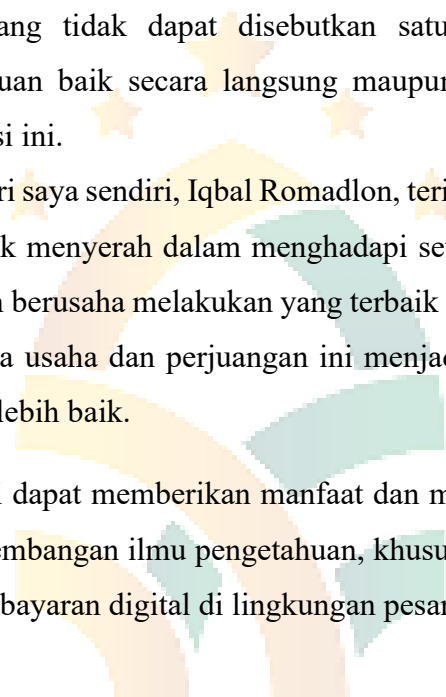
Dengan mengucapkan Alhamdulillah, penulis panjatkan puja dan puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat, kekuatan, serta kesabaran kepada penulis, sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dan tepat waktu. Sholawat serta salam semoga senantiasa tercurah limpahkan kepada junjungan kita baginda Nabi Muhammad SAW, kepada keluarga nabi, para sahabat, tabiin serta seluruh umatnya hingga akhir zaman. Semoga kita semua mendapatkann syafaat udzma kelak di hari kiamat nanti.

Karya Karya ini penulis persembahkan sebagai bentuk rasa cinta, hormat, dan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Kedua orang tua tercinta, Bapak H. Mustari dan Ibu Hj. Munziah yang senantiasa memberikan doa, dukungan, kasih sayang, serta pengorbanan yang tiada henti kepada penulis. Terima kasih atas segala perjuangan, motivasi, dan keikhlasan yang telah diberikan, sehingga penulis dapat menyelesaikan studi ini dengan baik. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan kesehatan, keberkahan, dan membalas segala kebaikan yang telah diberikan.
2. Kakak terhormat Ahmad Faisal Romadon, terima kasih sudah selalu support dan membantu segala permasalahan dengan sabar dan teliti. Serta Keluarga besar penulis, yang selalu memberikan semangat, doa, dan dukungan dalam setiap proses perjalanan penulis hingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
3. Bapak dan Ibu dosen pembimbing, yang telah dengan sabar memberikan arahan, bimbingan, serta ilmu yang sangat berharga dalam proses penyusunan skripsi ini.
4. Pimpinan dan seluruh pengelola di Pondok Pesantren Assalafie, yang telah memberikan izin, kesempatan, serta membantu penulis dalam proses penelitian hingga terselesaikannya skripsi ini.
5. Para santri sebagai informan penelitian, yang telah bersedia meluangkan waktu dan memberikan informasi yang sangat membantu dalam proses penelitian ini.

6. Sembilan Naga selaku Sahabat dan rekan seperjuangan selama perkuliahan, yang selalu memberikan semangat, motivasi, serta menjadi tempat berbagi dalam suka maupun duka hingga penulis mampu menyelesaikan studi ini.
7. Pengasuh pondok pesantren Al Haramain karya mulya, KH. Ibnu Ansor, terima kasih atas ilmu yang disampaikan dan sudah sabar dalam mendidik penulis.
8. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang telah memberikan bantuan baik secara langsung maupun tidak langsung dalam penyusunan skripsi ini.
9. Terakhir, untuk diri saya sendiri, Iqbal Romadlon, terima kasih telah berjuang, bertahan, dan tidak menyerah dalam menghadapi setiap proses yang dilalui. Terima kasih telah berusaha melakukan yang terbaik hingga sampai pada titik ini. Semoga segala usaha dan perjuangan ini menjadi langkah awal menuju masa depan yang lebih baik.

Semoga karya ini dapat memberikan manfaat dan menjadi bagian kecil dari kontribusi dalam pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang ekonomi syariah dan sistem pembayaran digital di lingkungan pesantren



UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

MOTTO

Jangan pernah mengeluh kepada manusia, meskipun kita semua diciptakan dengan sifat berkeluh kesah.

إِنَّ الْإِنْسَانَ خُلِقَ هَلُوعًا

Surah Al-Ma'arij (ayat 19).



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

KATA PENGANTAR

Alahamdullilahirabil'alam

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas limpah rahmat, hidayah, dan inayah-Nya sehingga skripsi yang berjudul “Strategi Peningkatan Pendapatan Pelaku Usaha di Curug Cijalu Berbasis Ekonomi Kreatif di Kabupaten Subang” dapat diselesaikan dengan baik. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada Nabis Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat, dan seluruh pengikutnya hingga akhir zaman.

Penyusunan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) pada Jurusan Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon. Penulis menyadari bahwa proses penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari dukungan, bimbingan, serta doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag., selaku Rektor UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dr. H. Didi Sukardi, M.H., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
3. Dr. H. Achmad Otong Busthomi, Lc., M.Ag., selaku Ketua Jurusan Ekonomi Syariah.
4. Dr. H. Syaeful Bakhri, S.E., M. Si., selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi Syariah.
5. Seluruh Dosen Jurusan Ekonomi Syariah, terimakasih atas ilmu yang telah diberikan kepada penyusun.
6. Bapak Dr. H. Achmad Otong Busthomi, Lc., M.Ag. Selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan arahan, masukan, dukungan serta motivasi kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

Penulis menyadari bahwa dalam skripsi ini masih terdapat kekurangan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang dapat membangun dari pembaca sehingga dapat menyempurnakan penulisan skripsi ini.

Semoga skripsi ini dapat memberikan banyak manfaat bagi berbagai pihak yang membutuhkan.

Cirebon, 28 April 2026

Penyusun



IQBAL ROMADLON

NIM. 2282120049



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

DAFTAR ISI

ABSTRAK	ii
<i>ABSTRACT</i>	iii
الملخص	iv
PERSETUJUAN PEMBIMBING	v
NOTA DINAS	vi
LEMBAR PENGESAHAN	Error! Bookmark not defined.
PERNYATAAN OTENSITAS SKRIPSI	viii
RIWAYAT HIDUP	ix
KATA PERSEMBAHAN	x
MOTTO	xii
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR TABEL	xx
DAFTAR GAMBAR	xv
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	7
C. Pembatasan Masalah	9
D. Perumusan Masalah	10
E. Tujuan Penelitian	11
F. Manfaat Penelitian	11
1. Manfaat Teoretis	12

2. Manfaat Praktis	12
3. Manfaat sosial	14
G. Metode Penelitian.....	14
1. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	14
2. Objek \ Lokasi penelitian	16
3. Sumber Data Penelitian.....	17
4. Teknik Pengumpulan Data.....	19
5. Keabsahan Data.....	22
6. Teknik Analisis Data.....	24
H. Penelitian Terdahulu	26
I. Kerangka Pemikiran.....	34
J. Sistematika Penulisan	36
BAB II KAJIAN TEORI	40
A. Teori Etika Konsumsi Islami	40
1. Prinsip Keadilan	41
2. Prinsip Kesederhanaan	41
3. Prinsip Tanggung Jawab	41
4. Prinsip Keseimbangan.....	42
B. <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i>	43
C. Sistem Pembayaran Digital	44
1. Pengertian Sistem Pembayaran Digital	44
2. Jenis-jenis Pembayaran Digital	45
3. Karakteristik Sistem Pembayaran Digital	51
D. Perilaku Konsumtif.....	55
1. Pengertian Perilaku Konsumtif	55

2.	Karakteristik Perilaku Konsumtif	56
3.	Faktor-faktor perilaku konsumtif	59
4.	Dampak Perilaku Konsumtif.....	65
E.	Disiplin Keuangan.....	67
1.	Pengertian Disiplin Keuangan	67
2.	Aspek-Aspek Disiplin Keuangan.....	68
3.	Faktor Faktor Yang Mempengaruhi Disiplin Keuangan.....	70
4.	Disiplin Keuangan Dalam Perspektif Islam	72
BAB III DESKRIPSI OBJEK PENELITIAN.....		73
A.	Gambaran Umum Pondok Pesantren Assalfie.....	73
1.	Sejarah Pondok Pesantren Assalfie	73
2.	Profil Pondok Pesantren Assalfie.....	74
3.	Visi dan Misi pondok pesantren assalfie.....	75
4.	Struktur Kepemimpinan Dan Kepengurusan Pondok Pesantren Assalfie.....	76
5.	Sistem Pendidikan dan Kurikulum	78
6.	Kegiatan Ekstrakurikuler dan Pengembangan Potensi Santri.....	79
7.	Sarana Dan Prasarana.....	79
B.	Sistem Keuangan Santri Sebelum Implementasi KTS	80
1.	Latar Belakang Implementasi KTS.....	80
2.	Deskripsi Sistem Kartu Tanda Santri (KTS).....	81
3.	Mekanisme operasional sisitem KTS.....	82
4.	Kebijakan Dan Aturan Penggunaan KTS	83
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		85

A. Implementasi Kartu Tanda Santri (KTS) sebagai Sistem Pembayaran Digital di Pondok Pesantren Assalafie.....	85
1. Latar Belakang Implementasi Kartu Tanda Santri (KTS).....	85
2. Proses Implementasi Kartu Tanda Santri (KTS).....	88
3. Mekanisme Penggunaan KTS	91
4. Kendala Implementasi KTS	94
5. Evaluasi Implementasi KTS	97
6. Keterkaitan dengan Penelitian Terdahulu	100
7. Sintesis Temuan	102
B. Peran Kartu Tanda Santri (KTS) dalam Upaya Menekan Perilaku Konsumtif Santri	105
1. Temuan Penelitian tentang Perubahan Perilaku Konsumtif	105
2. Analisis Berdasarkan Teori Etika Konsumsi Islami	107
3. Keterkaitan dengan Penelitian Terdahulu	110
4. Sintesis Temuan	112
C. Kontribusi Kartu Tanda Santri (KTS) dalam Membentuk dan Meningkatkan Disiplin Keuangan Santri	114
1. Temuan Penelitian tentang Disiplin Keuangan Santri	114
2. Analisis Berdasarkan Teori Disiplin Keuangan	116
3. Keterkaitan dengan Penelitian Terdahulu	119
4. Sintesis Temuan	122
BAB V PENUTUP.....	124
A. Kesimpulan	124
B. Saran.....	125
DAFTAR PUSTAKA	127
LAMPIRAN-LAMPIRAN	135

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 2 Penelian Terdahulu	26
-------------------------------------	----



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Kerangka Pemikiran.....	36
Gambar 3. 1 Struktur kepengurusan Pondok Pesantren Assalafie	77



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**