

**ANALISIS PENERAPAN PRINSIP SYARIAH DALAM PENGELOLAAN
KEUANGAN PRIBADI MAHASISWA JURUSAN EKONOMI SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI CIREBON**

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Jurusan Ekonomi Syari'ah
Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Bisnis Islam



Oleh:

Meta Trinorpa

NIM: 1908204112

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SIBER SYEKH NURJATI CIREBON
TAHUN 1447 H/2026 M**

ABSTRAK

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh fenomena mahasiswa Ekonomi Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon yang secara teoritis memiliki literasi keuangan Islam tinggi, namun dalam prakteknya masih menghadapi tantangan kemandirian finansial. Pengaruh gaya hidup digital memicu pola konsumsi tidak terencana dan perilaku konsumtif yang menciptakan kesenjangan antara kapasitas pengetahuan dengan kenyataan ekonomi sehari-hari. Kondisi ini menunjukkan perlunya evaluasi mendalam terhadap sejauh mana nilai-nilai syariah benar-benar terinternalisasi dalam perilaku keuangan pribadi mereka.

Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis praktik pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa secara mendalam. Selain itu, penelitian bertujuan mengidentifikasi hambatan serta upaya yang dilakukan mahasiswa dalam mengelola keuangan mereka. Secara komprehensif, penelitian ini dilakukan untuk meninjau kesesuaian praktik tersebut dengan prinsip-prinsip syariah Islam yang berlaku.

Metode yang digunakan adalah kualitatif deskriptif dengan pendekatan penelitian lapangan (field research). Data primer diperoleh melalui wawancara mendalam dengan informan mahasiswa dan Ketua Jurusan sebagai informan kunci. Analisis data menggunakan kerangka Maqashid Syariah (hifz al-mal), Theory of Planned Behavior (TPB), serta Teori Perencanaan Keuangan Syariah.

Hasil penelitian menunjukkan mahasiswa telah menerapkan prinsip dasar syariah, khususnya dalam aspek kehalalan sumber pendapatan dan penggunaan produk perbankan syariah. Meskipun rutin menyisihkan dana untuk ZIS, hambatan utama yang ditemukan adalah kurangnya pencatatan keuangan sistematis dan pengaruh gaya hidup. Kesimpulannya, integrasi nilai syariah melalui penguatan literasi oleh institusi terbukti membantu mahasiswa mencapai stabilitas material, keberkahan, serta ketenangan jiwa dalam pengelolaan aset.

Kata Kunci: Pengelolaan Keuangan Pribadi, Prinsip Syariah, Mahasiswa Ekonomi Syariah, Maqashid Syariah.



ABSTRACT

This research is motivated by the contradictory phenomenon observed among Islamic Economics students at UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon, who possess high theoretical Islamic financial literacy but still face challenges regarding financial independence. The influence of digital lifestyles triggers unplanned consumption patterns and consumptive behavior, creating a gap between their theoretical knowledge and their daily economic reality. This condition emphasizes the need for an in-depth evaluation of the extent to which Sharia values are genuinely internalized within their personal financial behaviors.

The primary objective of this research is to analyze the personal financial management practices of students in depth. Additionally, the study aims to identify the obstacles and efforts made by students in managing their finances. Furthermore, this research is conducted to comprehensively review the alignment of these practices with applicable Islamic Sharia principles.

The methodology employed is descriptive qualitative with a field research approach. Primary data were gathered through in-depth interviews with student informants and the Head of the Department as a key informant. Data analysis utilizes a framework consisting of Maqashid Sharia (hifz al-mal), the Theory of Planned Behavior (TPB), and Islamic Financial Planning Theory.

The results indicate that students have implemented fundamental Sharia principles, particularly regarding the lawfulness (halal) of income sources and the use of Islamic banking products. Although they regularly set aside funds for Zakat, Infaq, and Sadaqah (ZIS), the main obstacles found are the lack of systematic financial recording and the influence of lifestyle. In conclusion, the integration of Sharia values through the strengthening of literacy by the institution is proven to help students achieve material stability, blessings, and peace of mind in managing their personal assets.

Keywords: *Personal Financial Management, Sharia Principles, Islamic Economics Students, Maqashid Sharia.*

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

الملخص

ينطلق هذا البحث من ظاهرة التناقض لدى طلبة قسم الاقتصاد الشرعي بجامعة سيبيير الشيخ نورجاتي الإسلامية الحكومية شيربون، الذين يمتلكون ثقافة مالية إسلامية عالية نظرياً، ولكنهم لا يزالون يواجهون تحديات في الاستقلال المالي. تؤدي تأثيرات نمط الحياة الرقمي إلى ظهور أنماط استهلاكية غير مخططة وسلوكيات ترفيهية تخلق فجوة بين القدرة المعرفية والواقع الاقتصادي اليومي. وتؤكد هذه الحالة الحاجة إلى تقييم عميق لمدى استيعاب القيم الشرعية حقاً في سلوكياتهم المالية الشخصية.

الهدف الرئيس من هذا البحث هو تحليل ممارسات الإدارة المالية الشخصية لدى الطلبة بشكل عميق. بالإضافة إلى ذلك، يهدف البحث إلى تحديد العقبات والجهود التي يبذلها الطلبة في إدارة أموالهم. وعلاوة على ذلك، أجرى هذا البحث لمراجعة مدى توافق تلك الممارسات مع مبادئ الشريعة الإسلامية المعمول بها بشكل شامل.

المنهج المستخدم هو الوصفي النوعي مع أسلوب البحث الميداني. تم الحصول على البيانات الأولية من خلال المقابلات المتعمقة مع الطلبة ورئيس القسم كخبرات رئيسية. يعتمد تحليل البيانات على إطار مقاصد (TPB) الشريعة (حفظ المال)، ونظرية السلوك المخطط.

أظهرت نتائج البحث أن الطلبة قد طبقوا المبادئ الشرعية الأساسية، خاصة في جوانب حلية مصادر الدخل واستخدام المنتجات المصرفية الشرعية. وعلى الرغم من التزامهم بدفع الزكاة والإنفاق والصدقة، فإن العقبات الرئيسية تتمثل في غياب التدوين المالي النظامي وتأثير نمط الحياة. وفي الختام، فإن دمج القيم الشرعية من خلال تعزيز الثقافة المالية من قبل المؤسسة أثبت قدرته على مساعدة الطلبة في تحقيق الاستقرار المادي والبركة وطمأنينة النفس في إدارة الأصول الشخصية.

كلمات البحث: الإدارة المالية الشخصية، المبادئ الشرعية، طلبة الاقتصاد الشرعي، مقاصد الشريعة، منهجية.

UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

LEMBAR PERSETUJUAN

SKRIPSI

**ANALISIS PENERAPAN PRINSIP SYARIAH DALAM PENGELOLAAN
KEUANGAN PRIBADI MAHASISWA JURUSAN EKONOMI SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM SIBER SYEKH NURJATI CIREBON**

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Jurusan Ekonomi Syari'ah
Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Bisnis Islam

Oleh:

Meta Trinorpa

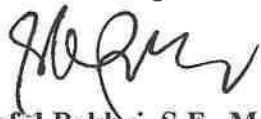
NIM: 1908204112

Pembimbing

Pembimbing I


Dr. H. Didi Sukardi., M.H
NIP. 196912262009121001

Pembimbing II


Dr. H. Syaeful Bakhri, S.E., M.Si
NIP. 19731125 201411 1 002

Mengetahui

Ketua Jurusan Ekonomi Syariah




Dr. H. Achmad Otong Bustomi, Lc., M.Ag.
NIP. 19731225 200701 1 022

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Faklultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UINS Syekh Nurjati Cirebon

Assalamualaikum Wr. wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i **Meta Trinorpa, NIM: 1908204112**, dengan judul "**ANALISIS PENERAPAN PRINSIP SYARIAH DALAM PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI MAHASISWA JURUSAN EKONOMI SYARIAH UNIVERSITAS SIBER SYEKH NURJATI CIREBON**", Kami menyatakan bahwa skripsi ini sudah layak untuk diujikan dalam sidang Munaqasyah pada Jurusan Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI), Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon (UINSSC).

Wasalamualaikum. Wr.wb

Menyetujui:

Pembimbing I

Dr. H. Didi Sukardi., M.H
NIP. 196912262009121001

Pembimbing II

Dr. H. Syaeful Bakhri, S.E., M.Si
NIP. 19731125 201411 1 002

Mngetahui

Ketua Jurusan Ekonomi Syariah



Dr. H. Achmad Otong Bustomi, Lc., M.Ag
NIP. 19731223 200701 1 022

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “ANALISIS PENERAPAN PRINSIP SYARIAH DALAM PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI MAHASISWA JURUSAN EKONOMI SYARIAH UNIVERSITAS SIBER SYEKH NURJATI CIREBON” Meta Trinorpa, NIM: 1908204112, telah diajukan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Siber (UINS) Syekh Nurjati Cirebon.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan Gelar Sarjana Ekonomi Syariah (S.E) pada Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri Siber (UINS) Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqosyah,



Ketua Sidang

H. Achmad Otong Bustomi, Le., M.Ag
NIP. 19731225 200701 1 022

Sekretaris Sidang

Dr. H. Syaeful Bakhri, S.E., M.Si
NIP. 19731125201411 1022

Penguji I

Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.
NIP. 197301072009012001

Penguji II

Afiqoh Agustin, S.E.I., M.E.Sy
NIP. 198509182020122004

PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI

Bismillahirrohmanirrohim

Saya Bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Meta Trinorpa

Nim : 1908204112

Tempat Tanggal Lahir : Jepara, 01 November 2001

Alamat : Desa Jepara Kec. Buay Pematang Ribu Ranau Tengah,
Kabupaten Ogan Komering Ulu Selatan, Sumatera Selatan

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“ANALISIS PENERAPAN PRINSIP SYARIAH DALAM PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI MAHASISWA JURUSAN EKONOMI SYARIAH UNIVERSITAS SIBER SYEKH NURJATI CIREBON”** bahwa karya ilmiah ini merupakan hasil pemikiran dan karya orisinal saya secara mandiri. Apabila masa mendatang terdapat adanya pelanggaran terhadap karya ini saya bersedia memikul tanggung jawab atas konsekuensi atau sanksi yang berlaku.

UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

KATA PERSEMBAHAN

Segala Puji bagi Allah SWT, Sang Pemilik ilmu, yang telah memberikan kekuatan dan kesabaran hingga langkah ini sampai pada tujuannya. Karya sederhana ini merupakan bukti kecil dari perjuangan panjang yang tidak akan pernah terwujud tanpa rida-Nya.

Saya Persembahkan skripsi ini dengan cinta dan Penghormatan yang mendalam teruntuk kedua orang tua saya, bapak dan ibu tercinta. Terima kasih karena senantiasa menjadi alasan untuk saya tidak menyerah. Semoga keberhasilan ini menjadi salah satu kebahagiaan yang mampu membayar sedikit dari luasnya jasa kalian. Untuk saudara-saudara beserta keluarga, terima kasih atas motivasi dan dukungan yang selalu hadir sebagai penguat di saat saya merasa lelah. Kehangatan kalian adalah rumah bagi segala keluh kesah saya selama ini.

Kepada Bapak dan Ibu Dosen, khususnya para pembimbing saya, terima kasih atas bimbingan dan ilmu yang telah diberikan dengan tulus. Kalian bukan hanya pengajar, tetapi orang tua bagi saya dalam dunia akademik yang telah membuka cakrawala berpikir saya mengenai pentingnya integritas dan prinsip syariah dalam kehidupan. Teruntuk sahabat-sahabat seperjuangan di Jurusan Ekonomi Syariah, Kita telah berjuang bersama, dan kenangan selama masa perkuliahan ini akan selalu saya simpan sebagai bagian terbaik dari perjalanan hidup saya.

Terakhir, persembahkan ini juga untuk diri saya sendiri. Terima kasih karena telah bertahan, terus mencoba meskipun sulit, dan tetap berdiri tegak hingga akhir. Semoga gelar dan ilmu yang didapatkan menjadi keberkahan bagi diri sendiri, agama, dan sesama.

Cirebon, Mei 2026

Penulis

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Nama lengkap penulis adalah Meta Trinopa, Lahir diJepara, 01 November 2001 Penulis merupakan anak Ketiga dari 3 bersaudara dari bapak Mawardi dan Ibu Amina Penulis tinggal di Desa Jepara Kec. Buay Pematang Ribu Ranau Tengah, Kabupaten Ogan Komering Ulu Selatan, Sumatera Selatan

Jenjang Pendidikan yang telah ditempuh penulis adalah:

1. SDN Jepara
2. SDN 2 Simpang Sender
3. SMPN 1 BPR Ranau tengah
4. MA Raudhatul Ulum Sakatiga
5. Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon

dalam bidang studi atau akademik, penulis mengikuti program Strata 1 (S1) pada Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon **“ANALISIS PENERAPAN PRINSIP SYARIAH DALAM PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI MAHASISWA JURUSAN EKONOMI SYARIAH UNIVERSITAS SIBER SYEKH NURJATI CIREBON”** di bawah bimbingan Bapak Dr. H. Didi Sukardi., M.H dan Bapak Dr. H. Syaeful Bakhri, S.E., M.Si.

UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

MOTO HIDUP

"Keberhasilan bukanlah milik orang pintar, keberhasilan adalah milik mereka yang senantiasa berusaha"



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala rahmat, taufik, serta hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Penerapan Prinsip Syariah dalam Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Jurusan Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon”. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada uswatun hasanah kita, Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat, dan para pengikutnya hingga akhir zaman.

Penyusunan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Jurusan Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon. Penulis menyadari bahwa dalam proses penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bimbingan, dukungan, serta bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang tulus kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag., selaku Rektor UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak/Ibu selaku Ketua Jurusan Ekonomi Syariah yang telah memberikan arahan serta menjadi informan kunci dalam penelitian ini.
4. Bapak dan Ibu Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan bimbingan, saran, serta motivasi yang sangat berharga bagi penulis selama proses penyusunan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen dan Staf Jurusan Ekonomi Syariah yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan selama masa perkuliahan.
6. Kedua orang tua tercinta dan keluarga besar yang senantiasa mendoakan, memberikan dukungan moril maupun materil, serta kasih sayang yang tidak terhingga

7. Ucapan terima kasih yang paling spesial saya persembahkan untuk Emoy. Terima kasih telah menjadi sistem pendukung (*support system*) terbaik yang selalu sabar mendengarkan keluh kesah, memberikan semangat di masa-masa sulit, dan selalu ada dalam setiap proses penyusunan Skripsi ini. Keberhasilan ini adalah kebahagiaan kita bersama.
8. Selesainya skripsi ini tidak luput dari bantuan para sahabat terbaik saya, Bolo, Vinka dan Jira. Terima kasih telah menjadi *support system* yang luar biasa, bersedia diganggu waktunya untuk berdiskusi (atau menghibur saat stres melanda), dan selalu memberikan energi positif. Terima kasih telah berjuang bersama-sama hingga kita sampai di titik ini.
9. Penulis juga ingin mendedikasikan halaman ini untuk teman-teman terdekat, khususnya Rafa, Zura, Ateu, Gina dan Wahyu. Terima kasih atas tawa, diskusi, semangat, serta bantuan moral yang tiada hentinya selama proses ini berlangsung.
10. Rekan-rekan mahasiswa Ekonomi Syariah, khususnya para informan yang telah bersedia meluangkan waktu dan memberikan informasi yang jujur demi kelancaran penelitian ini.
11. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam penyelesaian karya ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan karena keterbatasan kemampuan dan pengetahuan penulis. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan demi perbaikan di masa mendatang. Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang Ekonomi Syariah, serta bagi pihak-pihak yang membutuhkan.

Cirebon, Mei 2026

Penulis

DAFTAR ISI

ABSTRAK.....	ii
ABSTRACT.....	iii
المخلص.....	iv
LEMBAR PERSETUJUAN	v
NOTA DINAS.....	vi
LEMBAR PENGESAHAN	vii
PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI.....	viii
KATA PERSEMBAHAN.....	ix
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	x
MOTO HIDUP	xi
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	xix
BAB 1.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	4
C. Batasan Masalah.....	5
D. Rumusan Masalah	5
E. Tujuan Penelitian	6
F. Manfaat Penelitian	6
G. Metodologi Penelitian	7
H. Sistematika Penelitian	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	14
A. Landasan Teori.....	14
B. Teori yang Digunakan (Pisau Analisis).....	24
C. Literatur Review/ Penelitian Terdahulu	26
D. Kerangka Pemikiran	29
BAB III	31
KONDISI OBJEKTIF JURUSAN EKONOMI SYARIAH UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI CIREBON.....	31
A. Profil Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon (UINSSC)	31
B. Profil Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI)	35
C. Profil Jurusan Ekonomi Syariah.....	37
D. Struktur Organisasi Jurusan Ekonomi Syariah.....	37
E. Kurikulum dan Sebaran Mata Kuliah Pendukung Literasi Keuangan	38

F. Karakteristik dan Lingkungan Sosial Mahasiswa	39
G. Internalisasi Nilai etika konsumsi dan Pembinaan Karakter	40
BAB IV	42
ANALISIS PENERAPAN PRINSIP SYARIAH DALAM PENGELOLAAN	
KEUANGAN PRIBADI MAHASISWA JURUSAN EKONOMI SYARIAH UIN	
SIBER SYEKH NURJATI CIREBON.....	42
A. Gambaran Umum Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Jurusan	
Ekonomi Syariah	42
B. Analisis Praktik Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Berdasarkan	
Prinsip-Prinsip Syariah.....	47
C. Hambatan Mahasiswa dalam Upaya Mengelola Keuangan Secara Syariah di	
Era Digital	51
BAB V PENUTUP.....	57
A. Kesimpulan.....	57
B. Saran.....	58
DAFTAR PUSTAKA.....	61
LAMPIRAN	64



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

DAFTAR TABEL

Tabel 0.1 Tabel Transliterasi Konsonan.....	18
Tabel 0.2 Vokal Tunggal	20
Tabel 0.3 Vokal Rangkap	20
Tabel 0.4 Maddah	21



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

DAFTAR GAMBAR

Gambar 0.1 Kerangka Pemikiran	30
Gambar 0.2 Universitas islam Negeri Siber syekh Nurjati Cirebon	31
Gambar 0.3 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam	35
Gambar 0.4 Wawancara Narasumber 1.....	47
Gambar 0.5 Wawancara Narasumber 2.....	51

