# LITERASI KEUANGAN SYARIAH DALAM KONTEKS PONDOK PESANTREN

**(Studi Kasusu Pondok Pesantren Annuqayah dan Pondok Pesantren Syaichona Kholil di Bangkalan)**

**PROPOSAL**


Oleh :

**Abdulatif La Arsyad**

NIM. F02418133



**PASCASARJANA**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA**

**2020**

# PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini saya:

Nama : Abdulatif La. Arsyad

Nim : F02418133

Program : Magister (S-2) Ekonomi Syariah

Institusi : Pascasarjana UIN Sunan Ampel Surabaya

Dengan sungguh-sungguh menyatakan bahwa TESIS ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Surabaya, Juni 2020




Abdulatif La Arsyad

# PERSETUJUAN PEMBIMBING

Tesis ini berjudul "Literasi Keuangan Syariah Dalam Konteks Pondok Pesantren (Studi Kasus Pondok Pesantren Annuqayah dan Pondok Pesantren Syaichona Kholil di Bangkalan)" yang ditulis oleh Abdullah La Arsyad ini telah disetujui pada tanggal Juni 2020.

Oleh:

| PEMBIMBING I | PEMBIMBING II |
| --- | --- |
| Prof. Dr. H. Abd. Hadi, M.Ag | Dr. Muqitth, M.EI |

## PENGESAHAN TIM PENGUJI UJIAN TESIS

Tesis berjudul "Literasi Keuangan Syariah Dalam Konteks Pondok *Pesantren* (Studi Kasus Pondok Pesantren Annuqayah di Sumenep dan Pondok Pesantren Syaichona Kholil di Bangkalan)" yang ditulis oleh Abdullah La Arsyad ini telah diuji dalam Ujian Tesis pada tanggal 25 Juli 2020.

1. Prof. Dr. H. Abd. Hadi, M.Ag (Ketua/ Penguji) .....
2. Dr. Mugiyati, MEI (Sekretaris/ Penguji) .....
3. Dr. Sirajul Arifin, S.Ag, S.S., MEI (Penguji 1) .....
4. Dr. H. Muhammad Lathafi Ghozali, Lc., MA (Penguji 2) .....

Surabaya, 10 Agustus 2020

Direktur,

KEMENTERIAN AGAMA PASCASARJANA UIN SUNAN AMPEL SURABAYA

Prof. Dr. H. Aswadi, M.Ag

NIP. 196004121994031001

KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN
Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300
E-Mail: perpus@uinsby.ac.id

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

## LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : ABDULLATIF LAARSYAD
NIM : F02418133
Fakultas/Jurusan : FEBS / EKONOMI SYARIAH S2
E-mail address : abdulatiflaarsyad@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :
☐ Sekripsi ☑ Tesis ☐ Desertasi ☐ Lain-lain (.....)
yang berjudul :

INTEGRASI KEUANGAN SYARIAH DALAM KOMPLEKS PONDOK PESANTREN. (Studi Kasus Ponpes Al-Nuqayah dan Pondok Pesantren Syaichona Kholil di Bangkalan)

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Ekslusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara ***fulltext*** untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 11/11/2026

Penulis

( ABDULLATIF LAARSYAD )
*nama terang dan tanda tangan*

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mendiskripsikan literasi keuangan syariah, langkah dalam implementasi dan literasi keuangan syariah sebagai mana fungsi sosial pondok pesantren, dan mendiskripsikan pondok pesantren sebagai salah satu lembaga yang memiliki potensi besar untuk mengembangkan ekonomi syariah para guru atau pengasuh di Pondok Pesantren Annuqayah Guluk-Guluk Sumenep dan Pondok Pesantren Syaichona Kholil Bangkalan.

Adapun jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (field research) menggunakan pendekatan diskriptif kualitatif dengan analisis deduktif atau dari hal yang sifatnya umum kemudian disimpulkan secara khusus pada pesantren Annuqayah Guluk-Guluk Sumenep dan Pondok Pesantren Syaichona Kholil Bangkalan.

Hasil penelitian menemukan: 1. Literasi keuangan syariah para guru atau pengajar pada kedua pondok Pesantren tentang lembaga keuangan syariah tergolong cukup baik karena sebagian para guru telah memahami produk dan cara kerja yang ada di lambaga keuangan syariah. 2. Sementara itu implementasi dewan guru pondok Pesantren Annuqayah cukup baik mereka sudah menggunakan produk dan jasa perbankan syariah dan mengetahui tentang bank syariah yang sudah sesuai dengan syariah dan tidak ada riba. Bank syariah tidak mengunakan bunga akan tetapi bagi hasil. Begitupun para guru pondok pesantren Syaichona Kholil memiliki pengetahuan yang cukup tentang perbankan syariah. Hal mendukung lainnya adalah bersifat keagamaan, kemudian seseorang harus mengunakan lembaga keuangan syariah. Sedangkan hal-hal yang berkaitan dengan pelayanan, manfaat produk atau layanan perbankan yang tersedia, jaringan (*network*), reputasi dan kredibilitas bank, atau pengambilan yang dijanjikan bukanlah pertimbangan utama dalam mengunakan lembaga keuangan Syariah. Sementara untuk para guru di pondok Pesantren Syaichona kholil dikategorikan pada tingkat kategori *less literate* yang berarti sebagian besar guru di pondok pesantren Syaichona Kholil memiliki implementasi literasi keuangan syariah kurang baik. Para guru pondok pesantren Syaichona Kholil mempunyai pengetahuan tentang lembaga keuangan syariah, produk dan layanan keuangan syariah, akan tetapi belum banyak dapat menggunakan manfaat atau fitur, serta pemahaman mengenai resiko yang terkait produk dan jasa keuangan syariah. 3. Upaya implementasi literasi keuangan syariah dilakukan dengan sosialisasi edukasi tentang lembaga keuangan syariah secara intens, melakukan acara atau agenda di tempat-tempat umum serta sosialisasi mengunakan sosial media, mengadakan kunjungan lapangan, pelatihan gratis untuk guru atau pengasuh sehingga meningkatkan literasi keuanga syariah pada kedua pondok pesantren.



Kata kunci : Literasi, Keuangan Syariah, Pesantren





http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/

ABSTRACT

This study aims to describe Islamic financial literacy, the steps for its implementation, and its role within the social function of *pondok pesantren* (Islamic boarding schools). It further explores the potential of these institutions to foster an Islamic economy, focusing on the teachers and caretakers at *Pondok Pesantren* Annuqayah in Guluk-Guluk, Sumenep, and *Pondok Pesantren* Syaichona Kholil in Bangkalan.

This research is a field study employing a qualitative descriptive approach with a deductive analysis—moving from general concepts to specific conclusions applied to *Pondok Pesantren* Annuqayah (Guluk-Guluk, Sumenep) and *Pondok Pesantren* Syaichona Kholil (Bangkalan).

The research findings indicate the following: 1. The Sharia financial literacy of teachers or educators at both Islamic boarding schools (*pesantren*) regarding Sharia financial institutions is considered quite good, as many of them already understand the products and operational mechanisms of these institutions. 2. Meanwhile, the implementation among the teaching staff at the Annuqayah Islamic Boarding School is quite good; they utilize Sharia banking products and services and are aware that Sharia banks operate in accordance with Sharia principles—specifically, by avoiding *riba* (usury/interest) and employing a profit-sharing (*bagi hasil*) model instead of interest-based systems. Similarly, teachers at the Syaichona Kholil Islamic Boarding School possess a reasonable level of knowledge regarding Sharia banking. A key motivating factor for them is religious conviction—the belief that one ought to utilize Sharia financial institutions. Conversely, factors such as service quality, the specific benefits of available products or services, the bank's network, its reputation and credibility, or the promised returns are not the primary considerations for them when choosing to use Sharia financial institutions. At the Syaichona Kholil Islamic Boarding School, the teachers fall into the "less literate" category, meaning that, for the most part, their implementation of Sharia financial literacy is relatively poor. While these teachers have knowledge of Sharia financial institutions and their products and services, they have yet to fully leverage the available benefits or features, nor do they have a comprehensive understanding of the risks associated with these Sharia financial products and services. 3. Efforts to implement Sharia financial literacy include intensive educational outreach regarding Sharia financial institutions, hosting events in public spaces, utilizing social media for awareness campaigns, conducting field visits, and providing free training for teachers and caregivers—all aimed at enhancing Sharia financial literacy at both Islamic boarding schools.

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

Keywords: Literacy, Sharia Finance, Islamic Boarding School (*Pesantren*)

## DAFTAR ISI


Halaman

HALAMAN SAMPUL..... i
PERNYATAAN KEASLIAN..... ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING…….. iii
MOTTO ..... iv
UCAPAN TERIMA KASIH..……..... v
ABSTRAK..... viii
DAFTAR ISI …….... ix
PEDOMAN TRANSLITERASI..... xii

**BAB I. PENDAHULUAN**

A. Latar Belakang Masalah..... 1
B. Identifikasi dan Batasan Masalah..... 24
   1. Identifikasi Masalah..... 24
   2. Batasan Masalah..... 25
C. Rumusan Masalah ..... 26
D. Tujuan Penelitian ..... 26
E. Kegunaan Penelitian ..... 27
   1. Kegunaan Teoritis..... 27
   2. Kegunaan Praktis..... 28
F. Kerangka Teoritik..... 29
   1. Literasi Keuangan..... 29
   2. Keuangan Syariah..... 31
   3. Pondok Pasantren..... 36
G. Penelitian Terdahulu ..... 38
H. Metode Penelitian ..... 41
   1. Jenis Penelitian..... 41
   2. Lokasi Penelitian..... 42
   3. Jenis Data dan Sumber Data..... 44
   4. Subjek dan Objek Penelitian..... 44
   5. Teknik Pengumpulan Data..... 45
   6. Teknik Analisis Data..... 48
I. Sistematika Pembahasan..... 50




UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A
http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/

**BAB II. KAJIAN TEORI**

A. Konsep Literasi Keuangan..... 38
1. Defenisi Literasi Keuangan..... 38
2. Literasi Keuangan Syariah..... 41
3. Keuangan Syariah..... 45
4. Tujuan Literasi Keuangan..... 62
5. Manfaat Literasi Keuangan..... 63
6. Indikator Literasi Keuangan..... 66

B. Pondok Pasantren..... 67
1. Pengertian Pondok Pesantren..... 67
2. Sejarah Pondok Pesantren..... 70
3. Sistem Pendekatan Pendidikan di Pondok Pasantren..... 71
4. Bentuk-bentuk Pondok Pesantren..... 73

**BAB III. PAPARAN DATA DAN HASIL PENELITIAN**

A. Lokasi Penelitian.....
1. Profil Pondok Pesantren Annuqayah Guluk-Guluk Sumenep..... 75
2. Profil Pondok Pesantren Kyai Syaichona Kholil Bangkalan Madura..... 75

88

B. Literasi Keuangan Syariah pada Pasantren An-Nuqayah Guluk-Guluk Sumenep dan Pesantren Syaichona Kholil Bangkalan.....
1. Literasi Keuangan Syariah Pasantren An-Nuqyah Guluk-Guluk Sumenep..... 95
2. Literasi Keuangan Syariah Pondok Pesantren Syaichona Kholil Bangkalan..... 95

10

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A



http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/

4

**BAB IV. ANALISIS HASIL PENELITIAN**

1. Analisis Literasi keuangan Syariah Pondok Pesantren Annuqayah dan Pondok Pesantren Syaichona Kholil Bangkalan ..... 11
2. Analisis Aspek Implementasi Terkait Literasi Keuangan Syariah Pondok Pesantren Annuqayah dan Pondok Pesantren Syaichona Kholil Bangkalan..... 7
3. Upaya Untuk Meningkatkan Keuangan Syariah di Pondok Pesantren Annuqayah dan Pondok Pesantren Syaichona Kholil Bangkalan..... 12 3

13 1

**BAB V. PENUTUP**

A. Kesimpulan..... 13
B. Saran-saran..... 7

13 8

**DAFTAR PUSTAKA**
**LAMPIRAN-LAMPIRAN**
- Surat-surat Penelitian

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A



http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/

## DAFTAR KEPUSTAKAAN


Afrizal, *Metode penelitian kualitatif* (Jakarta: Rajawali Pers, 2016).

Arief Subhan, *Lembaga pendidikan Islam Indonesia abad ke-20: Pergumulan Antara Modernisasi dan Identitas.* (Jakarta: Kencana. 2012).

Arum Setyowati, Harmadi Harmadi & dkk, Islamic Financial Literacy And Personal Financial Planning: A Socio-Demographic Study, *Jurnal Keuangan Dan Perbankan, Keuangan Vol. 22, No. 1,* (January 2018).

Bambang Agus Pramuka, Siti Maghfiroh dkk, Literasi Keuangan Pengelola Koperasi Pondok Pesantren Di Kabupaten Banyumas, *Prosiding Seminar Nasiona l dan Call for Papers* " Pengembangan Sumber Daya Perdesaan dan Kearifan Lok al Berkelanjutan V II " 17 - 18 November 2017.

Djam'an Satrio, Aan Komariyah, *Metodologi Penelitian Kualitatif*, (Bandung: Alfabeta, 2017).

Hani Meilita Purnama Subardi, Indri Yuliafitri, Efektivitas Gerakan Literasi Keuangan Syariah Dalam Mengedukasi Masyarakat Memahami Produk Keuangan Syariah, *Jurnal Ilmiah Perbankan Syariah*, Volume 5 Nomor 1 Januari - Juni 2019.

Herdiansyah Haris, *Metode Penelitian Untuk Ilmu-Ilmu Sosial*, (Jakarta: Selemba Humanika, 2011).

Huriyatul Akmal, Analisis Tingkat Literasi Keuangan, *JEBI (Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*)-Volume 1, Nomor 2, Juli-Desember 2016, 235.

Irfan Syauqi Beik dan Laily Dwi Arsyianti, *Ekonomi Pembangunan Syariah* (Edisi revisi) (Jakarta: Rajawali Pers. 2016).

Creswell John W. *Penelitian Kualitatif dan Desain Riset; Memilih Diantara Lima Pendekatan.* Diterjemahkan dari Qualitative Inquiry & Research Design: Choosing Among Five Approches, Third edition First Published 2014, Cet. I, Edisi ke-3, (Yogjakarta: Pustaka Pelajar, 2015)

Karel A Steenbrink, *Pesantren, Madrasah, Sekolah.* (Jakarta: LP3ES. 1991).

Kuat Ismanto, Literasi Masyarakat dan Dampaknya terhadap Minat Menjadi Nasabah Bank Syariah, Dosen & Peneliti Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan, *Human Falah,* Volume 5. No. 1 Januari – Juni 2018.



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/

Lexy J. Moleong, *Metodologi Penelitian Kualitatif* (Bandung: Remaja Rosdakarya, 2005).

M. Nur Rianto Al-Arif, *Lembaga Keuangan Syariah Suatu Kajian Teoritis Praktis*, (Bandung: CV Pustaka Setia).

Marlina, Potensi Pesantren Dalam Pengembangan Ekonomi Syariah, *Jurnal Hukum Islam (JHI)*, Volume 12, Nomor 1, Juni 2014.

Moch Zaki Zahriyan, *Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Terhadap Uang Pada Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga, Jurnal STIE Parbanas* Surabaya 2017.

Mohd. Ario Wahdi Elsye, "Edukasi dan Literasi Produk Bank Syariah Bagi Santri Pondok Pesantren Al Kautsar Pekanbaru", *Jurnal Pengabdian Untuk Mu Negeri*, Vol.2 No.2, NOVEMBER 2018.

Muhamad Nafik Hadi Ryandono, "Peran Pondok Pesantren dalam Pemberdayaan Sosial Ekonomi di Jawa Timur pada Abad Ke-20", *Jurnal-Ekonomi Syariah,* Vol. 18 (2), (2018).

Muhammad Taufiq El Ikhwan, Determinan Literasi Keuangan Syariah, *Jurnal Ilmu Ekonomi dan Keislaman*, Volume 7 Nomor 1 Ed. Januari-juni 2019.

Nusron Wahid, *Keuangan Inklusif: Membongkar Hegemoni Keuangan,* (Jakarta: Kepustakaan Populer Gramedia, 2014).

Otoritas Jasa Keuangan, *Siaran Pers, OJK : Siaran Pers Survei OJK 2019 Indek Literasi Dan Inklusi Keuangan Meningkat* dalam http://www.ojk.go.id (diakses tanggal : 30 Desember 2019 Pukul 20.00 WIT).

Otoritas Jasa Keuangan, "Literasi, Edukasi, dan Inklusi Keuangan", Direktorat Literasi dan Edukasi (2016).

Prasetyo Rinie Budi Utam, "Mitigasi Risiko Pembiayaan pada Perbankan Syariah (Studi Multi Situs Bank Muamalah Indonesia Capem Tulungagung dan Bank Rakyat Indonesia Syariah Capem Jombang). Tesis - IAIN Tulungagung, (2016).

Rike Setiawati, Sulaeman Rahman Nidar & kk, Islamic Financial Literacy: Construct Process And Validity, *Academy of Strategic Management Journal Volume*, 17 (Issue 4, 2018).

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/

Salmah Said dan Andi Muhammad Ali Amiruddin, Literasi Keuangan Syariah di Perguruan Tinggi Keagamaan Islam (Studi Kasus UIN Alauddin Makasar), *Al-Ulum*, Volume 17 Number 1 Juni 2017.

Salmah Said dan Andi Muhammad Ali Amiruddin, Literasi Keuangan Syariah di Perguruan Tinggi Keagamaan Islam (Studi Kasus UIN Alauddin Makasar) Volume 17 Number 1 June 2017

Siti Nur Aziza, " Pengelolaan Unit Usaha Pesantren Berbasis Ekoproteksi", *Jurnal-Ekonomi dan Bisnia*, Vol. IX, No. 1, (Desember 2014).

Sofuan Jauhari, *Keuangan Inklusif Untuk Pemberdayaan Masyarakat Melalui Pengembangan Usaha Mikro,* (Surabaya: UINSA Press).

Soya Sobaya, M. Fajar Hidayanto, dan Junaidi Safitri, Pengaruh Literasi Keuangan Dan Lingkungan Sosial Terhadap Perencanaan Keuangan Pegawai Di Universitas Islam Indonesia Yogyakarta, *Madania*, Vol. 20, No. 1, Juni 2016.

Sugiyono, *Metode Penelitian Kualitatif, Untuk Penelitian Yang Bersifat Eksploratif, Enterpretif, Interaktif Dan Konstuktif*, (Bandung: Penerbit Alfabeta, Cet. 1. (2017).

Sutrisno Hadi, *metodologi Research / Penulisan Paper, Skripsi, Thesis, dan Desertasi.* (Yogyakarta: Fakultas Psikologi UGM, 1986).

Uswatun Hasanah, Mirdat Silitonga dkk, Implementasi Metode "Tatap" dalam Meningkatkan Pengetahuan Literasi Keuangan Ibu Rumah Tangga, *Jurnal PKS*, Volume Nomor 1 Bulan Tahun.

Yasmadi. *Modernisasi pesantren: Kritik Nurcholis Madjid terhadap pendidikan Islam tradisional*. (Jakarta: Ciputat Press, 2002).

Wahyi Busyro, Rika Septianingsih dkk, Literasi Keuangan Syariah Bagi Guru Dan Siswa Madrasah Aliyah Muhammadiyah, *Jurnal Pengabdian Untuk Mu Negeri*, Vol.2 No.1, Mei 2018.

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/ http://digilib.uinsa.ac.id/