

DETERMINAN PERENCANAAN KEUANGAN SYARIAH UNTUK KELUARGA PASANGAN MUDA DI JAWA BARAT

NABILLA AZ-ZAHRA



**DEPARTEMEN ILMU EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2025**

- Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



PERNYATAAN MENGENAI SKRIPSI DAN SUMBER INFORMASI SERTA PELIMPAHAN HAK CIPTA

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “Determinan Perencanaan Keuangan Syariah untuk Keluarga Pasangan Muda di Jawa Barat” adalah karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan belum diajukan dalam bentuk apa pun kepada perguruan tinggi mana pun. Sumber informasi yang berasal atau dikutip dari karya yang diterbitkan maupun tidak diterbitkan dari penulis lain telah disebutkan dalam teks dan dicantumkan dalam Daftar Pustaka di bagian akhir skripsi ini.

Dengan ini saya melimpahkan hak cipta dari karya tulis saya kepada Institut Pertanian Bogor.

Bogor, Agustus 2025

Nabilla Az-Zahra
H5401211031

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



ABSTRAK

NABILLA AZ-ZAHRA. Determinan Perencanaan Keuangan Syariah untuk Keluarga Pasangan Muda di Jawa Barat. Dibimbing oleh RESFA FITRI dan AHMAD SYAHIRUL ALIM.

Provinsi Jawa Barat menempati peringkat tertinggi angka perceraian di Indonesia, dengan faktor ekonomi sebagai salah satu penyebab utama. Penelitian ini menjadi penting karena kajian mengenai perencanaan keuangan syariah pada pasangan muda masih terbatas, padahal penerapannya berpotensi meningkatkan ketahanan rumah tangga. Penelitian ini bertujuan untuk (1) menganalisis karakteristik pasangan muda di Jawa Barat dalam pelaksanaan perencanaan keuangan syariah untuk keluarga; dan (2) menguji pengaruh literasi keuangan syariah, religiusitas, dan persepsi pendapatan terhadap intensi serta pelaksanaan perencanaan keuangan syariah. Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode analisis deskriptif dan *Partial Least Squares-Structural Equation Modeling* (PLS-SEM). Hasil penelitian menunjukkan bahwa mayoritas responden memiliki kesadaran finansial yang baik, tercermin dari kepemilikan tabungan darurat. Pola prioritas pengelolaan keuangan responden dalam konsep *Charity, Investment, Debt, dan Consumption* (CDIC), menunjukkan responden memprioritaskan amal sebagai prioritas utama, diikuti investasi, kemudian pelunasan utang, dan konsumsi sebagai prioritas terakhir. Persepsi pendapatan memiliki pengaruh yang lebih kuat terhadap perencanaan keuangan syariah melalui mediasi niat (intensi) dibandingkan pengaruh langsungnya. Temuan ini merekomendasikan penguatan literasi keuangan syariah melalui program edukasi berbasis komunitas, integrasi materi dalam pembinaan pra-nikah, dan pemanfaatan media digital untuk memperkuat stabilitas ekonomi keluarga dan menekan angka perceraian akibat masalah ekonomi.

Kata kunci: literasi keuangan syariah, persepsi pendapatan, perencanaan keuangan syariah, religiusitas, TPB.

ABSTRACT

NABILLA AZ-ZAHRA. Determinants of Islamic Financial Planning for Young Couples' Families in West Java. Supervised by RESFA FITRI and AHMAD SYAHIRUL ALIM.

West Java Province ranks highest in divorce rates in Indonesia, with economic factors being one of the main causes. This study is significant as research on Islamic financial planning among young couples remains limited, despite its potential to enhance household resilience. The objectives of this study are: (1) to analyze the characteristics of young couples in West Java in implementing Islamic financial planning for their families; and (2) to examine the influence of Islamic financial literacy, religiosity, and income perception on the intention and implementation of Islamic financial planning. The research employs a quantitative approach using descriptive analysis and *Partial Least Squares-Structural Equation Modeling* (PLS-SEM). The findings reveal that the majority of respondents



demonstrate good financial awareness, as indicated by their possession of emergency savings. The respondents' financial management priorities, based on the Charity, Investment, Debt, and Consumption (CIDC) framework, place charity as the highest priority, followed by investment, debt repayment, and consumption as the last priority. Income perception exerts a stronger influence on Islamic financial planning through the mediation of intention than through its direct effect. These findings recommend strengthening Islamic financial literacy through community-based educational programs, integrating related materials into pre-marital counseling, and leveraging digital media to enhance family economic stability and reduce divorce rates caused by economic issues.

Keywords: islamic financial literacy, income perception, Sharia financial planning, religiosity, TPB.

- Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

© Hak Cipta milik IPB, tahun 2025
Hak Cipta dilindungi Undang-Undang

Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan atau menyebutkan sumbernya. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik, atau tinjauan suatu masalah, dan pengutipan tersebut tidak merugikan kepentingan IPB.

Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apa pun tanpa izin IPB.

DETERMINAN PERENCANAAN KEUANGAN SYARIAH UNTUK KELUARGA PASANGAN MUDA DI JAWA BARAT

NABILLA AZ-ZAHRA

Skripsi
sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar
Sarjana pada
Program Studi Ilmu Ekonomi Syariah

**DEPARTEMEN ILMU EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2025**



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

Tim Penguji pada Ujian Skripsi:

1. Dr. Laily Dwi Arsyianti, S.E., M.Sc.
2. Dr. Neneng Hasanah, S.Ag., M.A.



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



Judul Skripsi : Determinan Perencanaan Keuangan Syariah untuk Keluarga
Pasangan Muda di Jawa Barat

Nama : Nabilla Az-Zahra
NIM : H5401211031

@Hak cipta milik IPB University

Disetujui oleh

Pembimbing 1:

Dr. Ir. Resfa Fitri, M.P.L.St.
NIP 196302241989032001

Pembimbing 2:

Ahmad Syahirul Alim, Lc. M.Pd.I.
NIP 3201301210840002

Diketahui oleh

Ketua Departemen Ilmu Ekonomi Syariah:

Dr. Khalifah Muhamad Ali, S.Hut, M.Si.
NIP 198603102013031001

Tanggal Ujian:
7 Agustus 2025

Tanggal Lulus:



PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah subhanahu wa ta'ala atas segala karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan karya ilmiah dengan judul “Determinan Perencanaan Keuangan Syariah untuk Keluarga Pasangan Muda di Jawa Barat”.

Penulis menyadari bahwa selesainya karya ilmiah ini tidak terlepas dari doa, dukungan, dan bimbingan dari berbagai pihak. Ucapan terima kasih yang tulus dan sedalam-dalamnya saya ucapkan untuk beberapa pihak berikut:

1. Kedua orang tua tercinta, Bapak Eka Rasmita, SHI. dan Ibu Pipit Laelasari, S.ST.Ars. Kakak Ferdian Gea Rasmita, Lc. Adik Muhammad Mifzal Fayyad serta keluarga yang senantiasa mendoakan, memberikan semangat, kasih sayang, serta dukungan moral dan material tanpa henti.
2. Ibu Dr. Ir. Resfa Fitri, M.P.L.St. dan Bapak Ahmad Syahirul Alim, Lc. M.Pd.I. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan arahan selama proses penyusunan skripsi ini.
3. Ibu Qoriatul Hasanah, Lc., M.R.I.K. selaku dosen reviewer seminar proposal dan Ibu Dr. Laily Dwi Arsyianti, S.E., M.Sc. serta Ibu Dr. Neneng Hasanah, S.Ag., M.A. selaku dosen penguji sidang skripsi yang telah memberikan saran dan arahan yang sangat berarti dalam penyempurnaan skripsi ini.
4. Seluruh dosen, staf, serta seluruh civitas akademik Departemen Ilmu Ekonomi Syariah FEM IPB yang telah memberikan ilmu dan membantu penulis selama proses pembuatan skripsi ini.
5. Keluarga Ilmu Ekonomi Syariah angkatan 58 atas segala dukungan dan kebersamaan selama masa perkuliahan, serta telah menjadi teman seperjuangan dalam suka dan duka selama proses penyusunan skripsi.
6. Kepada sahabat penulis yaitu Ariq, Aul, Agis, Askal, Esde, Ayu, Ginting, dan Wildan. Terima kasih untuk telinga yang selalu setia mendengar tanpa menghakimi, hati yang penuh kesabaran dalam setiap langkah, dan dukungan yang tak pernah pudar dari awal hingga akhir perjalanan ini.
7. Responden dan seluruh pihak yang telah membantu selama proses penyelesaian skripsi yang tidak dapat disebutkan satu per satu.

Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

Bogor, Agustus 2025

Nabilla Az-Zahra



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



DAFTAR ISI

DAFTAR ISI	i
DAFTAR TABEL	ii
DAFTAR GAMBAR	ii
DAFTAR LAMPIRAN	ii
I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan	6
1.4 Manfaat	6
1.5 Ruang Lingkup	7
II TINJAUAN PUSTAKA	8
2.1 <i>Theory of Planned Behavior</i>	8
2.2 Perencanaan Keuangan Syariah	11
2.3 Perencanaan Keuangan Syariah untuk Berkeluarga	16
2.4 Penelitian Terdahulu	17
2.5 Hipotesis Penelitian	20
2.6 Model Penelitian	22
2.7 Kerangka Penelitian	23
III METODE PENELITIAN	24
3.1 Jenis Penelitian dan Sumber Data	24
3.2 Waktu dan Tempat Penelitian	24
3.3 Populasi dan sampel	24
3.4 Metode Pengumpulan Data	25
3.5 Metode Pengolahan dan Analisis Data	26
3.6 Definisi Variabel Operasional dan Indikator Variabel	30
IV HASIL DAN PEMBAHASAN	36
4.1 Karakteristik Responden Pasangan Muda dalam Perencanaan Keuangan Syariah	36
4.2 Evaluasi Analisis <i>Partial Least Square – Structural Equation Model</i> (PLS-SEM)	44
V SIMPULAN DAN SARAN	56
5.1 Simpulan	56
5.2 Saran	56
DAFTAR PUSTAKA	58
RIWAYAT HIDUP	70



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian terdahulu	18
Tabel 3.1 Jumlah perceraian tertinggi menurut Kabupaten/Kota di Jawa Barat	24
Tabel 3.2 Skala Likert	25
Tabel 3.3 Rentang skala analisis deskriptif dengan menggunakan nilai rata-rata	27
Tabel 3.4 Parameter dan Standar Uji <i>Outer Model</i>	29
Tabel 3.5 Parameter dan Standar Uji <i>Inner Model</i>	29
Tabel 3.6 Definisi Operasional dan Indikator Variabel	30
Tabel 4.1 Karakteristik responden berdasarkan demografi	36
Tabel 4.2 Hasil uji reliabilitas	39
Tabel 4.3 Analisis deskriptif variabel literasi keuangan syariah	39
Tabel 4.4 Analisis deskriptif variabel religiusitas	40
Tabel 4.5 Analisis deskriptif variabel pendapatan	41
Tabel 4.6 Analisis deskriptif variabel intensi perencanaan keuangan syariah	42
Tabel 4.7 Analisis deskriptif dari variabel perencanaan keuangan syariah	43
Tabel 4.8 Nilai AVE (<i>Average Variance Extracted</i>)	46
Tabel 4.9 Nilai <i>Fornell-Larcker Criterion</i>	47
Tabel 4.10 Nilai <i>composite reliability</i>	47
Tabel 4.11 Nilai koefisien determinasi	48
Tabel 4.12 Nilai koefisien jalur (<i>path coefficient</i>)	49
Tabel 4.13 Hasil uji hubungan tidak langsung (<i>indirect effects</i>)	53
Tabel 4.14 Hasil <i>effect size</i>	54

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Lima Provinsi dengan kasus perceraian tertinggi di Indonesia	2
Gambar 1.2 Faktor perceraian di Provinsi Jawa Barat	2
Gambar 1.3 Hasil survey Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2025	5
Gambar 2.1 Model <i>Theory of Planned Behavior</i>	8
Gambar 2.2 Model Penelitian	22
Gambar 2.3 Kerangka pemikiran	23
Gambar 4.1 Nilai <i>loading factor</i>	45
Gambar 4.2 Nilai <i>loading factor</i> model akhir	46
Gambar 4.3 Hasil analisis <i>bootstrapping</i>	49

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Uji Validitas	62
Lampiran 2 Hasil Uji <i>Cross Loading</i>	63
Lampiran 3 Kuesioner Penelitian	64