

**PENGARUH PEMAHAMAN PERENCANAAN KEUANGAN KELUARGA  
DAN INSTRUMEN KEUANGAN TERHADAP TINGKAT KESADARAN  
MASYARAKAT DALAM KEUANGAN ISLAMI**

**(STUDI KASUS PADA DOSEN FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA)**



**SKRIPSI**

Oleh:

**Desvira Amalia**

NPM: 20130730388

**FAKULTAS AGAMA ISLAM**

**PRODI MUAMALAT**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2017**

## NOTA DINAS

Lamp : 4 eks. Skripsi Yogyakarta, 11 April 2017  
Hal : Persetujuan Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah  
Yogyakarta

*Assalamu'alaikum, wr.wb.*

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Desvira Amalia

NIM : 20130730388

Judul : **PENGARUH PEMAHAMAN PERENCANAAN KEUANGAN KELUARGA DAN INSTRUMEN KEUANGAN TERHADAP TINGKAT KESADARAN MASYARAKAT DALAM KEUANGAN ISLAMI (STUDI KASUS PADA DOSEN FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA)**

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum, wr.wb.*

Pembimbing

**Mukhlis Rahmanto, Lc., M.A**

**PENGESAHAN**

Judul Skripsi

**PENGARUH PEMAHAMAN PERENCANAAN KEUANGAN KELUARGA  
DAN INSTRUMEN KEUANGAN TERHADAP TINGKAT KESADARAN  
MASYARAKAT DALAM KEUANGAN ISLAMI**

**(STUDI KASUS PADA DOSEN FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : **DESVIRA AMALIA**

NPM : **20130730388**

Telah dimunaqasyahkan didepan Sidang Munaqasyah Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima:

**Sidang Dewan Munaqasyah**

Penguji : Drs. Muhsin Hariyanto, M.Ag.

(.....)

Pembimbing : Mukhlis Rahmanto, Lc., M.A

(.....)

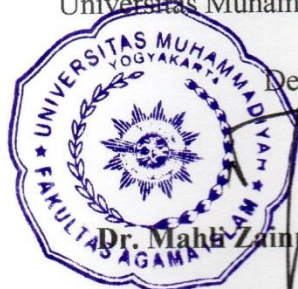
Ketua Sidang : Dyah Pikanti Dewanti, SE., M.M

(.....)

Yogyakarta, 10 Mei 2017

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Dekan,

**Dr. Mahdi Zainuddin Tago, M.Si**

## PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : **DESVIRA AMALIA**

Nomor Mahasiswa : **20130730388**

Program Studi : **EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM**

Judul Skripsi : **PENGARUH PEMAHAMAN PERENCANAAN KEUANGAN KELUARGA DAN INSTRUMEN KEUANGAN TERHADAP TINGKAT KESADARAN MASYARAKAT DALAM KEUANGAN ISLAMI (STUDI KASUS PADA DOSEN FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA)**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 11 April 2017

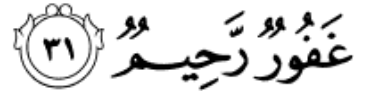
Yang membuat pernyataan,



Desvira Amalia

Motto

قُلْ إِنْ كُنْتُمْ تُحِبُّونَ اللَّهَ فَاتَّبِعُونِي يُحِبُّكُمْ اللَّهُ وَيَغْفِرْ لَكُمْ ذُنُوبَكُمْ وَاللَّهُ  
غَفُورٌ رَحِيمٌ



*“Katakanlah (Muhammad),”Jika kamu mencintai Allah,  
ikutilah aku, niscaya Allah mencintaimu dan mengampuni  
dosa-dosamu.” Allah Maha Pengampun dan Maha Penyayang”*

*(QS.Ali‘Imran, 3: 31)*

*“First they ignore you, then they ridicule you, then they fight you  
and then you win”*

*( Mahatma Gandhi )*

*Berusahalah semaksimal mungkin jika ingin mendapatkan  
hasil yang maksimal karena usaha tidak akan mengkhianati  
hasil*

*(Penulis)*

## PERSEMBAHAN



*Aku Persembahkan Karya ini untuk :*

1. Allah SWT. Karya ini sebagai bentuk ikhtiar kecil hamba dalam mengeja ayat-ayat-MU, agar hamba-MU ini semakin mengenal-MU dan mengimani-MU dengan sepenuh hati.
2. Sang tauladan yang bersahaja nan indah akhlaknya, Rasulullah Muhammad SAW. Karya sederhana ini sebagai bentuk ikhtiar kecil umat Mu untuk menebar manfaat kepada sesama melalui disiplin ilmu ekonomi.
3. Kedua orang tua tersayang, ibu Lili Suryati dan ayah Ahmad Mulyadi. Terimakasih atas semua yang ayah dan ibu berikan, doa dan kasih sayang kalianlah yang bisa membuat ananda menyelesaikan skripsi ini. Karya sederhana ananda ini semoga menjadi pemberat amal jariyah Ibu dan Ayah kelak.
4. Sepupu saya Dwi Rahmi Purnamasari terimakasih sudah selalu mengingatkan, memberikan semangat dan selalu memberikan nasehat-nasehat yang baik, sehingga adek bisa menyelesaikan skripsi ini.
5. Teman-teman yang selalu memberikan semangat terimakasih banyak buat kalian yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.
6. EPI G dan EPI H 2013. Ini bukan akhir perjuangan, bahkan ini awal perjuangan sesungguhnya, selamat berjuang dan menjadi putra-putri terbaik Indonesia.

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan limpahan rahmat, kesehatan dan shalawat serta salam selalu tercurah kepada Rasulullah Muhammad SAW yang telah memberikan teladan hidup yang baik, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul **“PENGARUH PEMAHAMAN PERENCANAAN KEUANGAN KELUARGA DAN INSTRUMEN KEUANGAN TERHADAP TINGKAT KESADARAN MASYARAKAT DALAM KEUANGAN ISLAMIS”**

**(Studi Kasus pada Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta)”**.

Penyusunan skripsi ini tidak akan terselesaikan dengan baik tanpa dukungan dari beberapa pihak. Maka, sudah sepantasnya apabila pada kesempatan ini, penulis mengucapkan rasa terima kasih yang tulus kepada:

1. Bapak Dr. Ir. Gunawan Budiyanoto, M.P selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Mahli Zainuddin Tago, M.Si. selaku Dekan Fakultas Agama Islam.
3. Bapak Syarif As'ad, SE.I., M.Si selaku Kepala Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam.
4. Bapak Mukhlis Rahmanto, Lc., M.A, selaku Dosen Pembimbing Akademik dan dosen pembimbing yang telah memberikan waktu dan

bimbingannya dalam menyelesaikan skripsi ini dan selama menempuh ilmu di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

5. Untuk semua dosen Fakultas Agama Islam Jurusan Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam UMY yang telah mengajar dan memberikan ilmunya.
6. Untuk pegawai TU, terima kasih telah melancarkan dan mensukseskan segala persyaratan dalam skripsi ini
7. Dan untuk semua pihak yang tidak bisa disebutkan namanya satu persatu.

Terima kasih untuk semuanya. Terima kasih.

Semoga Allah SWT selalu memberikan balasan atas amal baik yang telah mereka lakukan untuk membantu dalam penyelesaian skripsi ini.

Yogyakarta, 11 April 2017



Desvira Amalia



## DAFTAR ISI

Halaman Judul .....	i
Halaman Nota Dinas .....	ii
Halaman Pengesahan .....	iii
Halaman Pernyataan Keaslian.....	iv
Halaman Motto.....	v
Halaman Persembahan .....	vi
Kata Pengantar .....	vii
Daftar isi.....	x
Daftar Tabel .....	xiv
Daftar Gambar.....	xv
Abstrak .....	xvi
Abstract .....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan Penelitian .....	7
D. Manfaat Penelitian .....	7

BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI.....	9
A. Tinjauan Pustaka .....	9
B. Kerangka Teori.....	13
1. Tingkat Kesadaran .....	10
2. Pemahaman .....	16
3. Perencanaan Keuangan Islami .....	17
4. Instrumen Keuangan Islami .....	27
5. Instrumen Keuangan Bank.....	32
6. Instrumen Keuangan Non Bank .....	35
7. Asuransi .....	41
C. Hipotesis.....	43
BAB III METODE PENELITIAN.....	44
A. Konsep dan Variabel Penelitian .....	44
B. Populasi dan Sampel Penelitian .....	44
C. Variabel Penelitian .....	46
1. Variabel Independen / Bebas ( X).....	47
2. Variabel Dependen ( Y) .....	48
D. Teknik Pengumpulan Data.....	48
a) Observasi.....	49
b) Kuesioner .....	48
c) Uji Validitas dan Reliabilitas .....	49
E. Teknik Analisis Data.....	52

1. Analisis Regresi .....	52
2. Uji Statistik F .....	54
3. Uji Statistik t .....	54
4. Koefisien Determinasi.....	55
5. Asumsi Klasik .....	56
 BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....	 58
A. Gambaran Fakultas Ekonomi dan Bisnis UMY.....	58
B. Hasil Penyebaran Kuesioner .....	68
C. Karakteristik Responden .....	68
1. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	68
2. Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Akhir.....	68
3. Karakteristik Responden Berdasarkan Jabatan .....	70
4. Karakteristik Responden Berdasarkan Gaji .....	71
D. Analisa Deskriptif .....	74
E. Uji Instrumen Penelitian .....	75
1. Uji Validitas dan Reliabilitas Variabel Perencanaan Keuangan Keluarga .....	76
2. Uji Validitas dan Reliabilitas Variabel Instrumen Keuangan Islami.....	77
3. Uji Validitas dan Reliabilitas Variabel Tingkat Kesadaran.....	78
F. Analisis Data .....	80
1. Analisis Linier Berganda.....	80
2. Uji Koefisien Determinasi R Square ( $R^2$ ) .....	81
3. Uji F .....	82

4. Uji T .....	83
5. Uji Asumsi Klasik .....	85
G. Pembahasan.....	89
1. Pengaruh Variabel Perencanaan Keuangan Keluarga Islami Terhadap Tingkat Kesadaran Masyarakat .....	89
2. Pengaruh Variabel Instrumen Keuangan Islami Terhadap Tingkat Kesadaran Masyarakat.....	90
BAB V PENUTUP.....	91
A. Kesimpulan .....	91
B. Keterbatasan.....	92
C. Saran.....	93
DAFTAR PUSTAKA .....	94
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

## DAFTAR TABEL

A. Tabel 2.1 Pengelolaan Dana Reksadana .....	39
B. Tabel 4.1 Penyebaran Kuisioner Penelitian .....	68
C. Tabel 4.2 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	69
D. Tabel 4.3 Responden Berdasarkan Pendidikan .....	70
E. Tabel 4.4 Responden Berdasarkan Jabatan .....	71
F. Tabel 4.5 Responden Berdasarkan Gaji .....	71
G. Tabel 4.6 Statistik Deskriptif .....	74
H. Tabel 4.7 Uji Validitas Variabel Perencanaan Keuangan Keluarga Islami .....	75
I. Tabel 4.8 Uji Reliabilitas Variabel Perencanaan Keuangan Keluarga Islami .....	76
J. Tabel 4.9 Uji Validitas Variabel Instrumen Keuangan Keluarga Syariah .....	77
K. Tabel 4.10 Uji Reliabilitas Variabel Instrumen Keuangan Keluarga Syariah .....	78
L. Tabel 4.11 Uji Validitas Variabel Tingkat Kesadaran Masyarakat .....	78
M. Tabel 4.12 Uji Reabilitas Variabel Tingkat Kesadaran Masyarakat .....	79
N. Tabel 4.13 Uji Analisis Linier Berganda .....	80
O. Tabel 4.14 Uji Determinasi $R^2$ .....	81
P. Tabel 4.15 Uji F .....	82
Q. Tabel 4.16 Uji T .....	83
R. Tabel 4.17 Uji Normalitas Residual .....	86
S. Tabel 4.18 Uji Multikolinearitas .....	87
T. Tabel 4.19 Uji Heteroskedastisitas .....	88

## **DAFTAR GAMBAR**

A. Tabel 4.1 Struktur Organisasi FEB UMY .....	63
B. Tabel 4.2 Proyeksi Kelas Menengah Indonesia .....	73