

**EFEKTIVITAS PENGELOLAAN KEUANGAN SANTRI
MENGUNAKAN SISTEM *SMART CARD*
(STUDI KASUS PPTQ AHMAD DAHLAN PONOROGO)**



SKRIPSI

Diajukan

Kepada Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Oleh

Fiegga Chrisnawan

NIM : 22170084

**PROGAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO**

2025

**EFEKTIVITAS PENGELOLAAN KEUANGAN SANTRI
MENGUNAKAN SISTEM *SMART CARD*
(STUDI KASUS PPTQ AHMAD DAHLAN PONOROGO)**



SKRIPSI

Diajukan

Kepada Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh Gelar

Sarjana Ekonomi (S.E)

Pada Program Studi (S-1) Ekonomi Syariah

Oleh

Fiegga Chrisnawan

NIM : 2217008

Pembimbing:

- 1. Dr. Fatkhur Rohman Albanjari, M.E**
- 2. Mushlih Candrakusuma, S.HI., M,E**

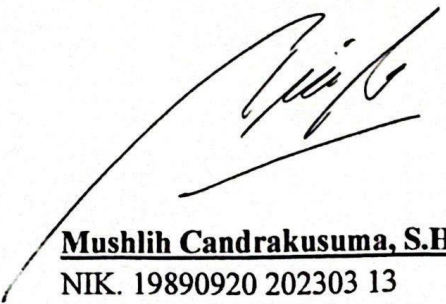
PROGAM STUDI EKONOMI SYARIAH

FAKULTAS AGAMA ISLAM

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO 2025

LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN

Skripsi ini telah dipertahankan di depan dewan penguji pada tanggal 19 Mei 2025



Mushlih Candrakusuma, S.HL., M.E.

NIK. 19890920 202303 13

Ketua Penguji



Dr. Sri Hartono, S.E., M.M.

NIK. 19711230 202109 12

Penguji I

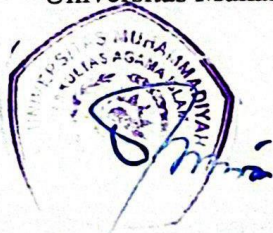


Dr. Rudianto, M.Ag.

NIK. 19640415 199609 12

Penguji II

Mengesahkan,
Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Ponorogo



Dr. Katni, S.Pd.I, M.Pd.I.

NIK. 19830515 201709 12

Mengetahui,
Kepala Program Studi Ekonomi Syariah
Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Adib Khusnul Rois, S.Pd.I, M.E

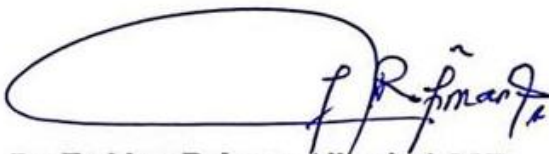
NIK. 1991020120230313

NOTA PERSETUJUAN MUNAQASYAH

Skripsi oleh Fiegga Chrisnawa (22170084) ini telah diperiksa dan disetujui untuk diujikan

Ponorogo, 17 Mei 2025

Pembimbing I,



Dr. Fatkhur Rohman Albanjari, M.E

NIDN. 0710079403

Ponorogo, 17 Mei 2025

Pembimbing II,



Mushlih Candrakusuma, S.HI., M.E

NIDN. 0720098906

Ponorogo, 17 Mei 2025

Mengetahui,

Kepala Program Studi Ekonomi Syariah



Adib Khusnul Rois, SPd.L, ME

NIDN. 0701029105



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO
FAKULTAS AGAMA ISLAM

Jl. Budi Utomo No.10 Ponorogo 63471 Jawa Timur Indonesia Telp (0352) 481124,
Fax. (0352) 461796, e-mail : akademik@umpo.ac.id, Website : www.umpo.ac.id
Akreditasi Institusi oleh BAN-PT = B
(SK Nomor 169/SK/Akred/PT/IV/2015)

BERITA ACARA BIMBINGAN SKRIPSI

1. Nama Mahasiswa : Fiegga Chrisnawan
2. NIM : 22170084
3. Program Studi : Ekonomi Syariah
4. Judul Skripsi : Efektivitas Pengelolaan Keuangan Santri Menggunakan Sistem *Smart Card* (Studi Kasus PPTQ Ahmad Dahlan Ponorogo)
5. Pembimbing I : Dr. Fatkhur Rohman Albanjari, M.E
6. Pembimbing II : Mushlih Candrakusuma, S.HI., M.E
7. Daftar Konsultasi:

Tanggal	Paraf Pembimbing		Keterangan
	I	II	
25 September 2024			Pengajuan Proposal
13 Oktober 2024			Pengesaha Proposal
3 Desember 2024			Pengajuan BAB I, II dan III
20 Desember 2024			Revisi BAB I
5 Januari 2025			Revisi BAB II dan III
8 Maret 2025			Pengajuan BAB IV
10 Maret 2025			Revisi BAB IV
27 Maret 2025			Pengajuan BAB V
15 April 2025			Pngesahan BAB I, II, III, IV dan V
15 Mei 2025			ACC Skripsi Pembimbing I
16 Mei 2025			ACC Skripsi Pembimbing II

10. Tanggal selesai Penulisan Skripsi : 13 Mei 2025

11. Tanggal selesai Bimbingan : 16 Mei 2025

Pembimbing I,

Ponorogo, 16 Mei 2025

Pembimbing II,

Dr. Fatkhur Rohman Albanjari, M.E
NIDN. 0710079403

Mushlih Candrakusuma, S.HI., M.E
NIDN. 0720098906

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Fiegga Chrisnawan

NIM : 22170084

Program Studi : Ekonomi Syariah

Menyatakan bahwa “skripsi” yang saya buat untuk memenuhi persyaratan kelulusan pada program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Ponorogo, dengan judul:

**Efektivitas Pengelolaan Keuangan Santri Menggunakan Sistem
Smart Card (Studi Kasus PPTQ Ahmad Dahlan Ponorogo)**

adalah hasil karya saya sendiri, bukan “duplikasi” karya orang lain.

Selanjutnya jika dikemukakan hari ada “klaim” dari pihak lain, bukan menjadi tanggungjawab Dosen Pembimbing dan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Ponorogo, tetapi menjadi tanggungjawab saya sendiri.

Demikian surat pernyataan ini kami buat dengan sebenar-benarnya dan tanpa ada paksaan dari siapapun.

Ponorogo, 01 Mei 2025
Hormat Saya,



Fiegga Chrisnawan

MOTTO

وَأَنَّهُ هُوَ أَغْنَىٰ وَأَقْنَىٰ

dan bahwasanya Dia yang memberikan kekayaan dan memberikan kecukupan
(Q.S An-Najm:48)



KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kepada Allah SWT. Yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan karya tulis ilmiah berupa skripsi ini.

Shalawat beserta salam semoga tetap tercurah kepada nabi muhammad Saw. beserta segenap keluarga, sahabat, dan pengikutnya. Dialah sang revolusioner sejati utusan Allah sebagai rahmat bagi alam semesta. Merupakan suatu kebahagiaan dan rasa syukur bagi peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Efektivitas Pengelolaan Keuangan Santri Menggunakan Sistem *Smart Card* (Studi Kasus PPTQ Ahmad Dahlan Ponorogo)”** sebagai salah satu persyaratan guna memperoleh gelar sarjana pendidikan S-1 pada program studi Pendidikan Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

Proses penelitian skripsi ini tidak lepas dari bantuan semua pihak. Oleh karenanya, penelitian ingin menyampaikan penghargaan setinggi-tingginya disertai ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Rido Kurnianto, M.Ag selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
2. Bapak Dr. Katni, S.Pd.I, M.Pd.I selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
3. Bapak Adib Khusnul Rois, S.Pd.I, M.E. selaku Kaprodi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
4. Bapak Dr. Fatkhur Rohman Albanjari, M.E selaku Pembimbing I dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Bapak Mushlih Candrakusuma, S.HI., M,E selaku Pembimbing II dalam penyelesaian skripsi ini.
6. Kepada Bapak dan Ibu tercinta, Bapak Miskun dan Ibu Nanik Sugiarti yang selama ini membimbing dan selalu memberikan kasih sayang, doa, dukungan, dan motivasi
7. Ucapan terima kasih yang mendalam saya tujukan kepada Icha Adelia atas segala bentuk dukungan, baik dalam bentuk doa, perhatian, maupun semangat yang tak henti-hentinya mengiringi saya selama proses panjang ini. Semoga

segala bentuk dukungan, baik dalam bentuk doa, perhatian, maupun semangat yang tak henti-hentinya mengiringi saya selama proses panjang ini. Semoga Allah SWT membalas setiap kebaikan dan ketulusan hatinya dengan keberkahan yang tak terhingga.

8. Bapak/Ibu Dosen dan Staf dilingkungan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah mendidik dan membimbing peneliti sehingga dapat menyelesaikan pendidikan Sarjana Strata Satu (S-1).
9. Kepada Ust Shodiq Zaky Mubarak, M.Pd selaku Direktur PPTQ Ahmad Dahlan Ponorogo, Ust. Afrizal, S.Pd, dan Ustz. Mita, S,E selaku pengurus bagian keuangan, yang telah memberikan izin dan membimbing peneliti selama melakukan penelitian.
10. Kepada seluruh santri PPTQ Ahmad Dahlan Ponorogo atas kerjasama dan bantuan kepada peneliti saat melakukan penelitian.
11. Teman teman seangkatan di Program Studi Ekonomi Syariah Agama Islam Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Ponorogo, 01 Mei 2025

Penulis,



Fiegga Chrisnawan
NIM. 22170084

DAFTAR ISI

HALAMAN COVER DEPAN	i
HALAMAN JUDUL SKRIPSI	ii
NOTA PERSETUJUAN MUNAQASYAH	iii
BERITA ACARA BIMBINGAN SKRIPSI	iv
LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN.....	v
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN PENELITIAN.....	vi
MOTTO.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
ABSTRAK	xvii
ABSTRACT	xvii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Konteks Penelitian.....	1
B. Fokus Penelitian	3
C. Tujuan Penelitian.....	4

D. Manfaat Penelitian.....	4
E. Ruang Lingkup Penelitian.....	6
F. Definisi Istilah	7
1. Efektivitas	7
2. Pengelolaan Keuangan	7
3. Smart Card.....	8
4. Santri	8
5. Pondok Pesantren Tahfidz Qur'an (PPTQ)	8
 BAB II KAJIAN PUSTAKA	
A. Kajian Penelitian Terdahulu.....	9
B. Kajian Teori.....	12
1. Efektivitas.....	12
2. Pengelolaan Keuangan	16
3. Smart Card.....	22
4. Pondok Pesantren.....	27
C. Kerangka Berfikir.....	29
 BAB III METODE PENELITIAN	
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	31
B. Kehadiran Peneliti	32
C. Lokasi Penelitian	32
D. Sumber Data	33
E. Teknik Pengumpulan Data	35

F. Teknik Analisis Data	40
G. Pengecekan Keabsahan Data.....	41
H. Tahap-Tahap Penelitian	42

BAB IV PAPARAN DATA DAN PEMBAHASAN

A. Paparan Data Penelitian.....	45
B. Hasil Penelitian.....	47
1. Implementasi <i>Smart Card</i> Sebagai Sistem Transaksi Pembayaran...47	
2. Efektivitas Pengelolaan Keuangan Santri Melalui Sistem <i>Smart Card</i>	52
3. Faktor Pendukung Efektivitas Pengelolaan Keuangan Santri Melalui <i>Smart Card</i>	61
4. Faktor Penghambat Efektivitas Pengelolaan Keuangan Santri Melalui <i>Smart Card</i>	65
C. Pembahasan	64
1. Penerapan <i>Smart Card</i> Sebagai Sistem Transaksi Pembayaran.....	72
2. Efektivitas Pengelolaan Keuangan Santri Melalui Sistem <i>Smart Card</i>	82
3. Faktor Pendukung Efektivitas Pengelolaan Keuangan Santri Melalui <i>Smart Card</i>	97
4. Faktor Penghambat Efektivitas Pengelolaan Keuangan Santri Melalui <i>Smart Card</i>	103

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	110
B. Saran.....	111
DAFTAR PUSTAKA.....	11
LAMPIRAN	118



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Referensi Penelitian Terdahulu Dengan Penelitian sekarang	9
---	---



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kartu Smart Card Santri PPTQ Ahmad Dahlan	3
Gambar 2.1 Kerangka Berfikir	29
Gambar 3.1 Analisis Data Menurut Miles dan Huberman	41
Gambar 4.1 Santri menscan kartu smard card di alat pemindai	78
Gambar 4.2 Santri menginput kode PIN di keyboard	79
Gambar 4.3 Saldo santri di aplikasi KASIRKU	79



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Transkrip Wawancara

Lampiran 2 Transkrip Observasi

Lampiran 3 Traskip Dokumentasi

Lampiran 4 Surat Izin Penelitian

Lampiran 5 Surat Balasan Penelitian

Lampiran 6 Surat Plagiasi

Lampiran 7 Riwayat Hidup Peneliti



ABSTRAK

Fiegga Chrisnawan. 2025. *Efektivitas Pengelolaan Keuangan Santri (Studi Kasus di PPTQ Ahmad Dahlan Ponorogo).* Skripsi, Program Studi Ekonomi Syariah, Universitas Muhammadiyah Ponorogo. Pembimbing (I) Dr. Fatkhur Rohman Albanjari, M.E, dan Pembimbing (II) Mushlih Candrakusuma, S.HI., M,E

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengkaji efektivitas sistem pengelolaan keuangan santri yang diterapkan di Pondok Pesantren Tahfidzul Qur'an (PPTQ) Ahmad Dahlan Ponorogo. Fokus utama penelitian ini meliputi aspek transparansi, efisiensi, serta dampaknya terhadap perilaku keuangan santri. Pengelolaan keuangan yang baik tidak hanya mencerminkan akuntabilitas institusi pesantren, tetapi juga menjadi bagian penting dari pendidikan karakter, khususnya dalam membentuk sikap tanggung jawab dan kedisiplinan santri dalam hal keuangan.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan metode studi kasus. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui observasi langsung, wawancara dengan pengelola keuangan dan pengawas, serta dokumentasi. Adapun fokus kajian mencakup empat aspek utama: implementasi penerapan sistem keuangan, efektivitas penggunaan *smart card*, faktor pendukung, dan hambatan dalam pelaksanaan sistem tersebut.

Pengelolaan keuangan santri dengan sistem *smart card* di PPTQ Ahmad Dahlan telah berjalan cukup lama. Penerapan sistem *smart card* mampu meningkatkan keteraturan transaksi, memperkuat transparansi, serta mempermudah pemantauan keuangan oleh pihak pesantren dan wali santri. Sistem ini juga memberi kontribusi positif terhadap pembentukan perilaku finansial santri, mendorong mereka untuk lebih disiplin dan bertanggung jawab dalam mengelola uang saku.

Sistem pengelolaan keuangan berbasis *smart card* di PPTQ Ahmad Dahlan Ponorogo dinilai efektif dalam mendukung tata kelola keuangan santri. Sistem ini bukan hanya berfungsi sebagai alat kontrol keuangan, tetapi juga menjadi media pembelajaran keuangan yang kontekstual dan aplikatif bagi para santri. Efektivitas sistem ini didukung oleh beberapa faktor, seperti komitmen kuat dari pihak pengelola pesantren, dukungan wali santri, serta infrastruktur teknologi yang memadai.

Dalam penerapannya juga ditemui sejumlah hambatan, di antaranya keterbatasan pemahaman teknologi di kalangan santri baru dan kurangnya pelatihan berkelanjutan bagi staf pengelola. Implikasi dari temuan ini menunjukkan bahwa keberhasilan sistem sangat bergantung pada sinergi antara dukungan teknologi dan pembinaan karakter santri agar sistem dapat berjalan optimal dan berkelanjutan.

Kata Kunci: *Efektivitas, Pengelolaan Keuangan, Smart Card, Pondok Pesantren*

ABSTRACT

Fiegga Chrisnawan. 2025. *The Effectiveness of Santri Financial Management (A Case Study at PPTQ Ahmad Dahlan Ponorogo).* Undergraduate Thesis, Islamic Economics Study Program, Muhammadiyah University of Ponorogo. Advisor (I) Dr. Fatkhur Rahman Albanjari, M.E, dan Advisor (II) Mushlih Candrakusuma, S.HI., M,E

The purpose of this study is to examine the effectiveness of the student financial management system implemented at Pondok Pesantren Tahfidzul Qur'an (PPTQ) Ahmad Dahlan Ponorogo. The main focus of the research includes aspects of transparency, efficiency, and the impact on students' financial behavior. Proper financial management not only reflects the institutional accountability of the pesantren but also plays an important role in character education, particularly in fostering students' sense of responsibility and financial discipline.

This study employs a qualitative approach using a case study method. Data collection techniques include direct observation, interviews with financial administrators and supervisors, as well as documentation. The research focuses on four main aspects: system implementation, the effectiveness of the smart card usage, supporting factors, and challenges in the implementation of the system.

The financial management system using smart cards at PPTQ Ahmad Dahlan has been in place for a considerable period. The implementation of the smart card system has improved transaction regularity, enhanced transparency, and facilitated financial monitoring by the pesantren and students' guardians. This system has also positively contributed to shaping students' financial behavior, encouraging them to be more disciplined and responsible in managing their pocket money.

The smart card-based financial management system at PPTQ Ahmad Dahlan Ponorogo is considered effective in supporting student financial governance. It functions not only as a financial control tool but also as a contextual and practical financial learning medium for the students. The effectiveness of this system is supported by several factors, including the strong commitment of the pesantren's management, the involvement of students' guardians, and adequate technological infrastructure.

However, several obstacles were encountered in its implementation, such as limited technological literacy among new students and a lack of continuous training for staff. The findings imply that the success of the system heavily relies on the synergy between technological support and character development of the students to ensure that the system operates optimally and sustainably.

Keywords: Financial Management, Effectiveness, Smart Card, Islamic Boarding School