



**ANALISIS PENGGUNAAN KARTU BELANJA SANTRI (*TAP CASH*) DALAM
MENINGKATKAN KESADARAN *FINANCIAL* DIKALANGAN SANTRI
PONDOK PESANTREN DARUL HIKAM KABUPATEN MOJOKERTO**

SKRIPSI



Oleh:

VIDYA AGNI PRATISTA

NIM: 3121028

PRODI STUDI S-1 ADMINISTRASI BISNIS

FAKULTAS BISNIS BAHASA DAN PENDIDIKAN

UNIVERSITAS PESANTREN TINGGI DARUL ULUM

JOMBANG

2025



**ANALISIS PENGGUNAAN KARTU BELANJA SANTRI (*TAPCASH*) DALAM
MENINGKATKAN KESADARAN *FINANCIAL* DI KALANGAN SANTRI
PONDOK PESANTREN DARUL HIKAM KABUPATEN MOJOKERTO**

SKRIPSI

Diajukan Guna Melengkapi Tugas akhir dan Memenuhi Salah Satu Syarat untuk
Menyelesaikan Program Studi Ilmu Administrasi Bisnis (SI) dan Mencapai Gelar Sarjana
Administrasi Bisnis



Oleh:

Vidya Agni Pratista

NIM : 3121028

**PRODI STUDI S-1 ADMINISTRASI BISNIS
FAKULTAS BISNIS BAHASA DAN PENDIDIKAN
UNIVERSITAS PESANTREN TINGGI DARUL ULUM
JOMBANG
2025**



HALAMAN PENGESAHAN

ANALISIS PENGGUNAAN KARTU BELANJA SANTRI (*TAPCASH*) DALAM MENINGKATKAN KESADARAN *FINANCIAL* DI KALANGAN SANTRI PONDOK PESANTREN DARUL HIKAM KABUPATEN MOJOKERTO

SKRIPSI

Oleh :

Vidya Agni Pratista

NIM: 3121028

Telah diuji dan dipertahankan dalam sidang skripsi pada tanggal 23 bulan Juli tahun 2025
Dan dinyatakan lulus.

Majelis Penguji :
Ketua,

Ririn Susilawati, S.H.I.,M.E.I

Penguji I

Penguji II

Dr.Wiwik Maryati, S.Sos., M.S.M

Bambang Setyobudi..SE.,MM

Mengetahui,
Dekan Fakultas Bisnis, Bahasa dan Pendidikan

Dr.Wiwik Maryati, S.Sos., M.S.M



PERNYATAAN

Nama: Vidya Agni Pratista

NIM: 3121028

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul Analisis Penggunaan Kartu Belanja Santri (*Tapcash*) Dalam Meningkatkan Kesadaran *Financial* Di Kalangan Santri Pondok Pesantren Darul Hikam Kabupaten Mojokerto adalah benar karya saya sendiri. Hal-hal yang bukan karya saya di dalam skripsi tersebut diberi tanda citasi dan ditunjukkan dalam daftar pustaka.

Apabila dikemudian hari terbukti pernyataan saya tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan skripsi dan gelar yang saya peroleh dari skripsi tersebut.

Jombang, 10 Juli 2025

Yang membuat pernyataan

Vidya Agni Pratista



HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur Alhamdulillah kehadirat Allah SWT atas segala Rahmat serta hidayah-Nya dan sholawat serta salam kepada Nabi Muhammas SAW, yang telah memberikan rahmat dan ridho-Nya, atas terselesaikannya skripsi ini. Dari keberhasilan skripsi ini peneliti mempersembahkan untuk:

1. Dr. dr. H. M. Zulfikar As'ad MMR. Selaku Rektor Universitas Pesantren Tinggi Darul Ulum Jombang.
2. Ibu Dr. Wiwik Maryati, S. Sos. MSM. Selaku Dekan Fakultas Bisnis, Bahasa, dan Pendidikan, Universitas Pesantren Tinggi Darul Ulum Jombang.
3. Ibu Ririn Susilawati, S. H. I., M. E. I. Selaku Kepala Program Studi Ilmu Administrasi Bisnis.
4. Ibu Dr. Abid Datul Mukhoyaroh, S.Sos., M.S.i Selaku dosen pembimbing satu, yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, serta pikiran untuk memberikan bimbingan dan mengarahkan kepada penulis.
5. Ibu Ririn Susilawati, S. H. I., M. E. I. selaku dosen pembimbing dua, yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, serta pikiran untuk memberikan bimbingan dan mengarahkan kepada penulis.
6. Seluruh Bapak Dan Ibu Dosen Universitas Pesantren Tinggi Darul Ulum Jombang yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan selama masa perkuliahan.
7. Kedua orang tua saya, Aris Susanto dan ibu saya Ika Prakasiwi, dan adek saya Jihan Amira Zahra yang tanpa lelah mendo'akan, menemani serta mendukung



semua keputusan saya dan pilihan dalam hidup saya.

8. Kepada Abah Kyai Masruhan Choteb. MA dan Ibu Nyai Hj. Nur Faizah yang telah memberikan semangat dan motivasi terbaik untuk saya hingga sampai dititik ini dan untuk asatidzah Pondok Pesantren Darul Hikam yang telah mendukung saya dalam hal apapun serta memberikan semangat. Untuk Darul Hikam terima kasih telah mengizinkan saya untuk melakukan penelitian.
9. Kepada keluarga besar Bani Boden, Bani Sunariyadi, Bani Asnawi yang telah mendo'akan saya serta memberi semangat.
10. Kepada sahabat-sahabat saya anggota Brilliant Kingdom teman seperjuangan dari SMA sampai sekarang, yang telah mensupport saya, memberi motivasi, selalu menemani sampai sekarang.
11. Kepada teman-teman kelas A2 yang telah menemani saya di masa perkuliahan sampai akhir,terutama Riska Ayunin yang telah membantu saya disaat kebingungan dalam mengerjakan skripsi.
12. Kepada orang special yang telah menemani perjalanan skripsi saya sampai detik ini dan selalu memberikan semangat maupun motivasi sekaligus menjadi partner dan pendengar cerita disetiap malam.
13. Yang terakhir saya ucapkan kepada diri saya sendiri terima kasih telah berjuang sampai saat ini, dan bertahan nsejauh ini dan tidak pernah menyerah dalam melakukan segala proses yang dilalui



HALAMAN MOTTO

“Ilmu tanpa amal bagaikan pohon tanpa buah, kesadaran finansial sia-sia”¹

¹ Imam Ghazali



PRAKATA

Puji dan syukur peneliti sampaikan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan segala rahmat, taufiq dan hidayah-Nya sehingga segala urusan dan rintangan mampu dilewati oleh peneliti dan dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Penggunaan Kartu Belanja Santri (*Tapcash*) Dalam Meningkatkan Kesadaran *Financial* Di Kalangan Santri Pondok Pesantren Darul Hikam Kabupaten Mojokerto” sebagai salah satu akhir yang harus ditempuh dalam menyelesaikan pendidikan Strata 1 (S1) di Program Studi Administrasi Bisnis Universitas Pesantren Tinggi Darul ‘Ulum Jombang.

Penulisan skripsi ini tidak akan berhasil dengan baik dan lancar tanpa adanya bantuan dan Kerjasama dari pihak terkait. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu, memberi dukungan dan bimbingan sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan. Penulis menyadari penelitian ini tidak akan luput dari berbagai kekurangan. Penulis mengharapkan saran dan kritik demi kesempurnaan dan perbaikannya, semoga penelitian ini dapat memberikan manfaat bagi bidang Pendidikan dan penerapan dilapangan serta bisa dikembangkan lagi lebih lanjut.

Jombang, 26 Juni 2025

Penulis



ABSTRAK

Analisis Penggunaan Kartu Belanja Santri (*Tapcash*) Dalam Meningkatkan Kesadaran *Financial* Di Kalangan Santri Pondok Pesantren Darul Hikam Kabupaten Mojokerto; Vidya Agni Pratista; 3121028; 2025; 90 halaman; Program Studi Administrasi Bisnis; Fakultas Bisnis, Bahasa dan Pendidikan; Universitas Pesantren Tinggi Darul ‘Ulum Jombang.

Rendahnya literasi keuangan di lingkungan pesantren, yang berpotensi berdampak pada perilaku konsumtif dan kurangnya pengelolaan keuangan pribadi yang baik terutama dalam hal pengelolaan uang saku. Dalam meningkatkan kesadaran finansial diharapkan santri mampu membentuk keuangan secara bijak.

Tujuan dari penelitian ini untuk menganalisis penggunaan kartu belanja santri sebagai alat bantu dalam meningkatkan kesadaran *financial* di kalangan santri Pondok Pesantren Darul Hikam. Subyek dalam penelitian ini adalah santri Darul Hikam yang terlibat dalam penggunaan *tapcash*.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian kualitatif yaitu analisis kualitatif deskriptif. Informan dalam penelitian ini terdiri dari delapan key informan, satu trianggulator.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa kartu belanja santri tidak hanya memudahkan transaksi tanpa uang tunai, tetapi juga memberikan batasan dan kontrol atas pengeluaran, serta menciptakan transparansi antara wali santri dan santri. Selain itu adanya limitasi saldo harian serta riwayat transaksi mendorong santri untuk belajar mengatur prioritas kebutuhan. Hal ini menunjukkan bahwa kartu belanja santri tidak hanya berfungsi sebagai alat transaksi tetapi juga sebagai sarana edukasi *financial* di lingkungan pesantren.

Kata kunci : kartu belanja santri, kesadaran financial, literasi keuangan, pesantren



ABSTRACT

Analysis of the Use of Santri Shopping Cards (Tapcash) in Increasing Financial Awareness Among Santri at Darul Hikam Islamic Boarding School, Mojokerto Regency; Vidya Agni Pratista; 3121028; 2025; 90 pages; Business Administration Study Program; Faculty of Business, Language, and Education; Darul 'Ulum Higher Islamic Boarding University Jombang.

The low level of financial literacy in the pesantren (Islamic boarding school) environment has the potential to lead to consumptive behavior and a lack of proper personal financial management, especially regarding pocket money. Increasing financial awareness is expected to help students (santri) manage their finances wisely.

The purpose of this study is to analyze the use of the santri shopping card as a tool to enhance financial awareness among students at Darul Hikam Islamic Boarding School. The subjects of this study are santri from Darul Hikam who are involved in the use of Tapcash.

This study uses a qualitative research method, specifically descriptive qualitative analysis. Informants in this study consist of eight key informants and one triangulator.

The results of this study indicate that the santri shopping card not only facilitates cashless transactions but also provides limits and control over spending, as well as creates transparency between students and their guardians. In addition, daily balance limits and transaction history encourage students to learn how to prioritize their needs. This shows that the santri shopping card functions not only as a transaction tool but also as a medium for financial education within the pesantren environment.

Keywords: santri shopping card, financial awareness, financial literacy, Islamic boarding school (pesantren)



DAFTAR ISI

| | |
|---|-------------|
| HALAMAN SAMPUL LUAR..... | i |
| HALAMAN SAMPUL DALAM..... | ii |
| HALAMAN PENGESAHAN..... | iii |
| PERNYATAAN..... | iv |
| HALAMAN PERSEMBAHAN..... | v |
| HALAMAN MOTTO | vii |
| PRAKATA..... | viii |
| ABSTRAK | ix |
| <i>ABSTRACT</i> | x |
| DAFTAR ISI..... | xi |
| DAFTAR GAMBAR..... | xiv |
| DAFTAR TABEL..... | xv |
| DAFTAR LAMPIRAN | xvi |
| BAB I PENDAHULUAN | 17 |
| 1.1 Latar Belakang..... | 17 |
| 1.2 Rumusan Masalah..... | 26 |
| 1.3 Tujuan Penelitian | 26 |
| 1.4 Manfaat Penelitian | 26 |
| 1.5 Sistematika Penulisan | 27 |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA..... | 29 |
| 2.1 Studi Penelitian Terdahulu | 29 |
| 2.2 Landasan Teori | 34 |
| 2.2.1 Perilaku Keuangan..... | 34 |
| 2.2.2 Literasi Keuangan | 36 |
| 2.2.3 Kesadaran Finansial | 38 |
| 2.2.4 <i>Financial Technology</i> | 40 |
| 2.2.5 Kartu Santri Digital | 42 |



| | |
|--|-----------|
| 2.2.6 Pondok Pesantren | 44 |
| 2.3 Kerangka Berpikir | 50 |
| BAB III METODE PENELITIAN | 51 |
| 3.1 Jenis Penelitian | 51 |
| 3.2 Penetapan Lokasi Penelitian | 52 |
| 3.3 Fokus Penelitian | 52 |
| 3.4 Pemilihan Informan | 53 |
| 3.5 Teknik Pengumpulan Data..... | 56 |
| 3.5.1 Wawancara..... | 56 |
| 3.5.2 Observasi..... | 57 |
| 3.5.3 Dokumentasi..... | 58 |
| 3.5.4 Triangulasi | 58 |
| 3.6 Teknik Analisis Data..... | 59 |
| BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN..... | 62 |
| 4.1 Penyajian Data..... | 62 |
| 4.1.1 Gambaran Umum Pondok Pesantren Darul Hikam | 62 |
| 4.1.2 Motto, Visi dan Misi Pondok Pesantren Darul Hikam | 66 |
| 4.1.3 Lokasi Pondok Pesantren | 68 |
| 4.1.4 Kartu Belanja Santri (Tapcash)..... | 68 |
| 4.2 Penyajian Data Fokus Penelitian | 69 |
| 4.2.1 Penggunaan Kartu Belanja Santri (tapcash) di Pondok Pesantren Darul Hikam | 69 |
| 4.2.2 Penggunaan Kartu Belanja Santri (tap cash) Dalam Meningkatkan Kesadaran Financial Dikalangan Santri Pondok Pesantren Darul Hikam Kabupaten Mojokerto | 72 |
| 4.3 Pembahasan | 75 |
| 4.4 Keterbatasan Penelitian..... | 80 |
| BAB V PENUTUP..... | 82 |
| 5.1 Kesimpulan | 82 |



| | |
|----------------------|----|
| 5.2 Saran..... | 83 |
| DAFTAR PUSTAKA | 85 |
| LAMPIRAN..... | 88 |



DAFTAR GAMBAR

| | | |
|------------|--|----|
| Gambar 1.1 | Foto Tapcash Pondok Pesantren Darul Hikam Mojokerto | 19 |
| Gambar 1.2 | Volume dan Nilai Transaksi Uang Elektronik (2021-2024)..... | 20 |
| Gambar 1.2 | Perbandingan Indeks Literasi Dan Inklusi Keuangan Berdasarkan Umur... 21 | |
| Gambar 1.3 | Perbandingan Indeks Literasi Dan Inklusi Keuangan Berdasarkan Pekerjaan atau Kegiatan Sehari-Hari..... | 22 |
| Gambar 4.1 | Foto Pondok Pesantren Darul Hikam Mojokerto..... | 62 |



DAFTAR TABEL

| | |
|--------------------------------------|----|
| Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu | 29 |
|--------------------------------------|----|



DAFTAR LAMPIRAN

1. Pernyataan pedoman wawancara informan dan key informan
2. Hasil wawancara
3. Dokumentasi