

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP  
KEUANGAN DAN KECERDASAN SPIRITUAL TERHADAP  
PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN**  
(Studi Pada Mahasiswa Perguruan Tinggi di Wilayah Purwokerto)



**SKRIPSI**

Diajukan sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Manajemen

**NI'MATUL MAELA  
1702010035**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN S1  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PURWOKERTO  
2021**

## HALAMAN PERSETUJUAN

# **PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN DAN KECERDASAN SPIRITUAL TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN**

**(Studi Pada Mahasiswa Perguruan Tinggi di Wilayah Purwokerto)**



Disusun oleh :

Ni'matul Maela  
1702010035

Skripsi ini telah diperiksa dan disetujui oleh dosen pembimbing skripsi yang bertanda tangan dibawah ini :

Pembimbing



Restu Frida Utami, S.E., M.Si  
NIK. 2160496


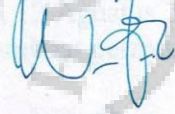

## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang diajukan oleh :

Nama : Ni'matul Maela  
NIM : 1702010035  
Prodi : Manajemen S1  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto  
Judul : **Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Dan Kecerdasan Spiritual Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan (Studi Pada Mahasiswa Perguruan Tinggi Di Wilayah Purwokerto)**

Telah berhasil dipertahankan dihadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Purwokerto.

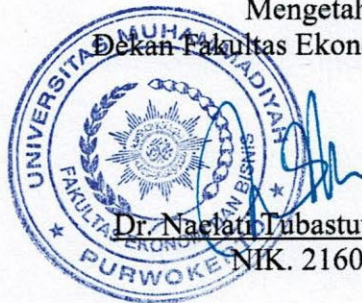
### DEWAN PENGUJI

Ketua : Restu Frida Utami, S.E., M.Si (  )  
Anggota 1 : Wida Purwidiyanti, S.E., M.Sc (  )  
Anggota 2 : Alfato Yusnar Kharismasyah, S.E., M.Si (  )

Di tetapkan di : Purwokerto  
Tanggal : 12 Agustus 2021

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Naclati Tubastuvi, S.E., M.Si  
NIK. 2160187

## HALAMAN PERNYATAAN ORISINILITAS

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Ni'matul Maela  
NIM : 1702010035  
Prodi : Manajemen S1  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi ini adalah hasil karya saya, dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar serta bukan hasil penjiplakan dari karya orang lain.

Demikian pernyataan ini saya buat, apabila kelak dikemudian hari terbukti ada unsur penjiplakan, saya bersedia mempertanggungjawabkan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Purwokerto, 12 Agustus 2021  
Yang membuat pernyataan



Ni'matul Maela

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

---

Sebagai sivitas akademika Universitas Muhammadiyah Purwokerto dan demi pengembangan ilmu pengetahuan, saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Ni'matul Maela  
NIM : 1702010035  
Prodi : Manajemen S1  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto

Menyetujui untuk memberikan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non-Exclusive Royalty-Free Right*) kepada universitas muhammadiyah purwokerto atas karya ilmiah saya yang berjudul :

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP  
KEUANGAN DAN KECERDASAN SPIRITUAL TERHADAP  
PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN  
(Studi Pada Mahasiswa Perguruan Tinggi di Wilayah Purwokerto)**

Bersama perangkat yang ada (jika diperlukan) Dengan hal bebas royalti non eksklusif ini Universitas Muhammadiyah Purwokerto berhak menyimpan, mengalihmedia/mengalihformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya dengan tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya

Dibuat di : Purwokerto  
Pada tanggal : 12 Agustus 2021  
Yang menyatakan,



Ni'matul Maela

## **MOTTO**

*Allah tidak membebani seseorang  
Melainkan sesuai atas kesanggupannya.*

### **Q.S Al Baqarah : 286**

*“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. Maka apabila kamu telah selesai dari  
suatu urusan, kerjakanlah dengan sungguh-sungguh urusan yang lain, dan hanya kepada  
Tuhanmulah hendaknya kamu berharap.”*

### **(QS. Al-Insyirah/94: 6-8)**

*Pendidikan adalah senjata paling mematikan di dunia  
karenadengan pendidikan, anda dapat mengubah dunia*

**(Nelson Mandela)**

## PERSEMBAHAN



*Kupersembahkan skripsi ini kepada :*

*Bapak dan ibuku tercinta (Bapak Warkum dan Ibu Sohati) sebagai tanda sayang, bakti, hormat, dan terima kasih yang tidak terhingga atas kasih sayang, kerja keras, motivasi, dan doa yang telah diberikan selama ini.*

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

*Assalaamu 'alaikum warahmatullaahi wabarakaatuh.*

*Alhamdulillah* segala puji bagi Allah atas Rahmat dan Hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. *Shalawat dan salaam*, senantiasa dihaturkan kepada Nabi Muhammad *shallallahu 'alaihi wassallam*.

Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Manajemen pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto. Penulis menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi penulis untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Jebul Suroso, S.Kp., Ns., M.Kep. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Purwokerto yang telah memperkenankan mahasiswa tingkat akhir dalam menyelesaikan skripsi.
2. Ibu Dr. Hj. Naelati Tubastuvi, S.E., M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto yang senantiasa mendukung dan telah memberikan berbagai informasi maupun bimbingan tentang tata laksana skripsi kepada saya.
3. Bapak Drs. Suyoto, M.Si, selaku Ketua Program Studi Manajemen S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto,

yang telah memberi motivasi kepada seluruh mahasiswa/i skripsi di semester genap tahun 2021.

4. Ibu Restu Frida Utami, S.E., M.Si. selaku pembimbing akademik yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk membimbing, mengarahkan dan memberikan masukan kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
5. Ibu Wida Purwidiyanti, S.E., M.Sc, selaku dosen penguji I yang selalu memberikan saran yang sangat membangun serta telah memberikan pertanyaan untuk menguji kelayakan saya sebagai Sarjana Manajemen.
6. Bapak Alfato Yusnar Kharismasyah, S.E., M.Si, selaku dosen penguji II yang selalu memberikan saran yang sangat membangun serta telah memberikan pertanyaan untuk menguji kelayakan saya sebagai Sarjana Manajemen.
7. Bapak/Ibu dosen, seluruh staff dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan selama berada di bangku perkuliahan dan atas segala bantuan dalam bentuk pelayanan serta fasilitas yang diberikan.
8. Untuk kedua orang tua Bapak Warkum dan Ibu Sohati serta adik Ahmad Kafa'abih yang selalu memberikan doa, dukungan moral maupun materiil, nasihat dan motivasi yang tidak terbatas kepada penulis sehingga penulis selalu bersemangat dan optimis menghadapi setiap masalah dalam penyusunan skripsi ini.

9. Untuk sahabat perjuangan skripsi, Tjitji Ainusy Syamsi yang telah memberi bantuan dan sebagai teman lembur dalam penyusunan skripsi ini. Dan juga terima kasih kepada Yoga Nugraha yang telah menemani selama kuliah sampai skripsi, selalu mendengarkan keluh kesah dalam pengerjaan skripsi serta selalu memberikan support dan motivasi sehingga skripsi ini bisa selesai tepat pada waktunya. Tak lupa juga kepada sahabat lainnya Aini Kuswini, Dwi Ratna Wulansari, Nurcahya, Meita Ambarwati, Teti Lestari, Imam Putra Pamungkas, Didi Wahyudi, Akhmad Nursidik dan Abdina Khaeru Sabila yang telah memberikan doa, motivasi, dan bantuan dalam segala proses menghadapi skripsi ini.
10. Teman-teman seperjuangan Manajemen S1 kelas A angkatan 2017, atas kebersamaan, canda tawa, perdebatan ketika diskusi dan kekompakan selama di bangku perkuliahan, semangat dan sukses selalu untuk kita semua.
11. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah mendukung dalam penyusunan skripsi ini.

Akhir kata, penulis berharap semoga Allah *Subhanahu wata'ala* senantiasa membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat untuk perkembangan ilmu selanjutnya. *Aamiin*

*Wassalaamu 'alaikum warahmatullaahi wabarakaatuh.*

Purwokerto, 12 Agustus 2021

Penulis,

Ni'matul Maela



**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, DAN  
KECERDASAN SPIRITUAL TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN  
KEUANGAN**

**(Studi Pada Mahasiswa Perguruan Tinggi di Wilayah Purwokerto)**

**Ni'matul Maela<sup>1</sup>**

Fakultas Ekonomi Dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Purwokerto  
[maelanimatul@gmail.com](mailto:maelanimatul@gmail.com)

**Restu Frida Utami<sup>2</sup>**

Fakultas Ekonomi Dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Purwokerto  
[restufridautami06@yahoo.co.id](mailto:restufridautami06@yahoo.co.id)

**ABSTRAK**

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan kecerdasan spiritual terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Penelitian ini menggunakan metode penelitian kuantitatif. Teknik pengambilan sampel pada penelitian ini menggunakan *purposive sampling*. Jumlah sampel penelitian ini sebanyak 392 responden. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu uji instrument, statistik deskriptif, uji asumsi klasik, analisis regresi linier berganda. Hasil penelitian dengan menggunakan metode uji simultan (*f test*) membuktikan bahwa pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan kecerdasan spiritual berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Selanjutnya hasil analisis dengan metode uji parsial (*t test*) membuktikan bahwa pengetahuan keuangan, dan sikap keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Kecerdasan spiritual tidak berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Hasil analisis koefisien determinasi sebesar 10,8%, sedangkan sisanya sebesar 89,2% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini. Variabel pengetahuan keuangan merupakan faktor yang paling pengaruh dominan terhadap terhadap perilaku pengelolaan keuangan.

**Kata kunci:** Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Kecerdasan Spiritual, Dan Perilaku Pengelolaan Keuangan.

***THE EFFECT OF FINANCIAL KNOWLEDGE, FINANCIAL ATTITUDE,  
AND SPIRITUAL INTELLIGENCE ON FINANCIAL MANAGEMENT  
BEHAVIOR***

(Study on College Students in the Purwokerto Region)

Ni'matul Maela<sup>1</sup>

Faculty of Economics and Business  
Muhammadiyah University Purwokerto  
[maelanimatul@gmail.com](mailto:maelanimatul@gmail.com)

Restu Frida Utami's<sup>2</sup>

Faculty of Economics and Business  
Muhammadiyah University Purwokerto  
[restufridautami06@yahoo.co.id](mailto:restufridautami06@yahoo.co.id)

***ABSTRACT***

The purpose of this study is to determine the effect of financial knowledge, financial attitude, and spiritual intelligence on financial management behavior. This study used quantitative research methods. The sampling technique used in this study is purposive sampling method. The number of samples in this study are 392 respondents. The data analysis techniques used in this research are instrument test, descriptive statistics, classical assumption test, multiple linear regression analysis. The results of this study of which obtained by using the simultaneous test method (f test) proved that financial knowledge, financial attitudes, and spiritual intelligence have significant positive effects on financial management behavior. Furthermore, the results of the analysis using the partial test method (t test) proved that financial knowledge, and financial attitudes have significant positive effects on financial management behavior. Spiritual intelligence has no effect on financial management behavior. The number of the coefficient of determination analysis is 10.8%, while the remaining 89.2% is influenced by other variables not examined in this study. The financial knowledge variable is the most dominant factor that influence on the behavior of financial management.

**Keywords:** Financial Knowledge, Financial Attitude, Spiritual Intelligence, and Financial Management Behavior.

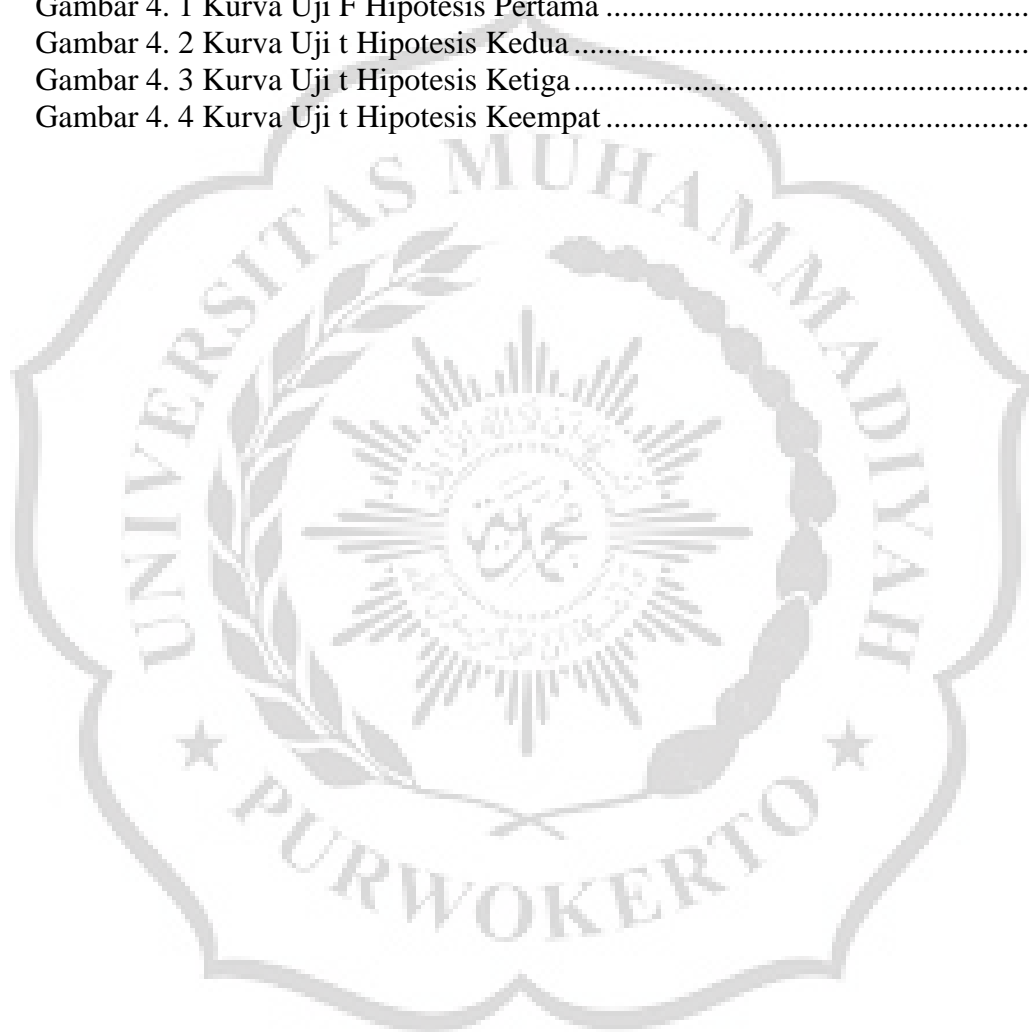
## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN ORISINILITAS.....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....</b>	<b>v</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>viii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xii</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTARLAMPIRAN .....</b>	<b>xviii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	11
C. Pembatasan.....	11
D. Tujuan Penelitian .....	12
E. Manfaat Penelitian .....	13
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>14</b>
A. Landasan Teori.....	14
B. Hasil Penelitian Terdahulu.....	30
C. Kerangka Pemikiran.....	37
D. Hipotesis.....	44
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>45</b>
A. Jenis Penelitian.....	45
B. Populasi, Sampel Dan Teknik Pengambilan Sampel .....	45
1. Populasi.....	45
2. Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	46
C. Jenis, Sumber Data, dan Teknik Pengumpulan Data .....	48
D. Variabel Penelitian .....	49
1. Variabel Bebas (Independent).....	49
2. Variabel Terikat (Dependent) .....	49
E. Definisi Operasional Dan Pengukuran Variabel .....	50
1. Definisi Operasional.....	50
2. Pengukuran Variabel.....	51
F. Metode Analisis Data.....	52
1. Uji Statistik Deskriptif .....	52
2. Uji Instrumen Data.....	52
3. Uji Asumsi Klasik.....	54

4. Uji Regresi Linear Berganda.....	55
5. Uji Kecocokan Model .....	56
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>63</b>
A. Hasil Penelitian .....	63
1. Gambaran Umum Responden .....	63
2. Response Rate .....	67
3. Karakteristik Responden .....	68
4. Uji Statistik Deskriptif .....	73
5. Uji Instrument .....	81
6. Asumsi Klasik .....	85
7. Uji Regresi .....	89
8. Uji Hipotesis .....	94
B. Pembahasan.....	99
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>109</b>
A. Kesimpulan .....	109
B. Keterbatasan.....	109
C. Saran.....	110
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>112</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>116</b>

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	43
Gambar 3. 1 Kurva Uji simultan(f test) .....	58
Gambar 3. 2 Kurva Uji t Hipotesis Kedua .....	60
Gambar 3. 3 Kurva Uji t Hipotesis Ketiga.....	61
Gambar 3. 4 Kurva Uji t Hipotesis Keempat .....	62
Gambar 4. 1 Kurva Uji F Hipotesis Pertama .....	94
Gambar 4. 2 Kurva Uji t Hipotesis Kedua .....	95
Gambar 4. 3 Kurva Uji t Hipotesis Ketiga.....	97
Gambar 4. 4 Kurva Uji t Hipotesis Keempat .....	98



## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu .....	30
Tabel 3. 1 Data Mahasiswa Perguruan Tinggi di Wilayah Purwokerto.....	46
Tabel 3. 2 Sampel masing-masing Perguruan Tinggi .....	48
Tabel 3. 3 Definisi Operasional Variabel.....	50
Tabel 4. 1 Response Rate .....	68
Tabel 4. 2 Deskripsi Responden.....	69
Tabel 4. 3 Statistik Deskriptif .....	74
Tabel 4.4 Nilai Rata-Rata Butir Pernyataan Kuesioner Perilaku Pengelolaan Keuangan .....	75
Tabel 4. 5 Nilai Rata-Rata Butir Pernyataan Kuesioner Pengetahuan Keuangan.....	77
Tabel 4. 6 Nilai Rata-Rata Butir Pernyataan Kuesioner Sikap Keuangan.....	78
Tabel 4. 7 Nilai Rata-Rata Butir Pernyataan Kuesioner Kecerdasan Spiritual.....	80
Tabel 4. 8 Hasil Uji Validitas Perilaku Pengelolaan Keuangan (Y).....	81
Tabel 4. 9 Hasil Uji Validitas Pengetahuan Keuangan (X1) .....	82
Tabel 4. 10 Hasil Uji Validitas Sikap Keuangan (X2).....	83
Tabel 4. 11 Hasil Uji Validitas Kecerdasan Spiritual (X3).....	84
Tabel 4. 12 Hasil Uji Reliabilitas .....	85
Tabel 4. 13 Hasil Uji Normalitas One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test.....	86
Tabel 4. 14 Hasil Uji Multikolinearitas.....	87
Tabel 4. 15 Hasil Uji Heteroskedastisitas dengan Metode Glejser .....	88
Tabel 4. 16 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	90
Tabel 4. 17 Hasil Nilai Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	91
Tabel 4. 18 Hasil Uji Pengaruh Simultan (f test).....	93
Tabel 4. 19 Hasil Pengujian Hipotesis .....	98

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	117
Lampiran 2 Identitas Responden.....	124
Lampiran 3 Jawaban Responden Variabel Perilaku Pengelolaan Keuangan (Y).....	144
Lampiran 4 Responden Variabel Pengetahuan Keuangan(X1) .....	155
Lampiran 5 Jawaban Responden Variabel Sikap Keuangan (X2).....	166
Lampiran 6 Jawaban Responden Variabel Kecerdasan Spiritual (X3).....	177
Lampiran 7 Hasil Uji Statistik Deskriptif Identitas dan Jawaban .....	188
Lampiran 8 Hasil Uji Validitas .....	190
Lampiran 9 Hasil Uji Reliabilitas .....	197
Lampiran 10 Hasil Asumsi Klasik .....	198
Lampiran 11 Uji Regresi.....	199
Lampiran 12 Uji Kecocokan Model.....	199
Lampiran 13 F Tabel.....	200
Lampiran 14 t tabel .....	211
Lampiran 15 r tabel .....	226

