

**PENGARUH GAYA HIDUP, KECERDASAN SPIRITUAL DAN LITERASI  
KEUANGAN TERHADAP MANAJEMEN KEUANGAN PRIBADI**

**(Studi Pada Mahasiswa S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Perguruan Tinggi  
di Purwokerto)**



**SKRIPSI**

Diajukan sebagai salah satu syarat memperoleh Gelar Sarjana Manajemen

**ARTIKA CAHYANINGSIH**

**1902010269**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PURWOKERTO  
JANUARI, 2023**

**PENGARUH GAYA HIDUP, KECERDASAN SPIRITUAL DAN LITERASI  
KEUANGAN TERHADAP MANAJEMEN KEUANGAN PRIBADI**

**(Studi Pada Mahasiswa S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Perguruan Tinggi  
di Purwokerto)**



**SKRIPSI**

Diajukan sebagai salah satu syarat memperoleh Gelar Sarjana Manajemen

**ARTIKA CAHYANINGSIH**

**1902010269**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PURWOKERTO  
JANUARI, 2023**

## HALAMAN PERSETUJUAN

### PENGARUH GAYA HIDUP, KECERDASAN SPIRITUAL DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP MANAJEMEN KEUANGAN PRIBADI

(Studi Pada Mahasiswa S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Perguruan Tinggi  
di Purwokerto)



#### SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat memperoleh Gelar Sarjana Manajemen

**ARTIKA CAHYANINGSIH**

**1902010269**

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

**Pembimbing**



**Ika Yustina Rahmawati, SE., M.Sc**

**NIK. 2160514**




## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang diajukan oleh :

Nama : Artika Cahyaningsih  
NIM : 1902010269  
Program Studi : Manajemen S1  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto  
Judul : Pengaruh Gaya Hidup, Kecerdasan Spiritual dan Literasi Keuangan Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi (Studi Mahasiswa S1 Feb Universitas Di Purwokerto: Universitas Muhammadiyah Purwokerto Universitas Jenderal Soedirman Dan Universitas Islam Negeri Prof. K.H Saiffudin Zuhri Angkatan 2019-2021)

telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen (S.M.) pada Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Purwokerto.

### DEWAN PENGUJI

Ketua : Ika Yustina Rahmawati, SE., M.Sc (  )  
Anggota 1 : Herni Justiana Astuti, Ph.D (  )  
Anggota 2 : Restu Frida Utami, SE., M.Si (  )

Ditetapkan di : Purwokerto  
Tanggal : 13 Januari 2023

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Asst. Prof. Dr. Shelati Tubastuvi, SE., M.Si  
NIK. 2160187

## HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Artika Cahyaningsih  
NIM : 1902010269  
Program Studi : 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 dan apabila kelak dikemudian hari terbukti ada unsur penjiplakan, saya bersedia mempertanggungjawabkan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Purwokerto, 13 Januari 2023

Yang membuat pernyataan



Artika Cahyaningsih

## MOTTO

**“Semakin sulit sebuah perjuangan, semakin indah suatu kemenangan.  
Semakin tinggi pohon, semakin kencang anginnya, tetap yakin dan sabar  
karena Allah menguji hambanya sesuai dengan kemampuannya”**

*Sometimes life is risking everything for a dream, no one can see but you*



## PERSEMBAHAN



## KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan rahmat-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi ini. 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. Saya menyadari bahwa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

1. Assoc. Prof. Dr. Jebul Suroso, S.Kp., M.Kep, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Purwokerto
2. Assoc. Prof. Naelati Tubastuvi, SE., M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto;
3. Drs. Suyoto, M. Si, selaku Ketua Program Studi Manajemen yang telah memberi berbagai informasi dan bimbingan tata laksana penyusunan skripsi kepada saya;
4. Ika Yustina Rahmawati, SE., M.Sc selaku dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk membimbing, mengarahkan dan memberikan masukan sehingga saya dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini tepat waktu sesuai dengan apa yang diharapkan;
5. Herni Justiana Astudi Ph.D selaku dosen penguji I dan Restu Frida Utami, SE., M.Si selaku dosen penguji II yang memberikan saran yang sangat membangun sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik;
6. Arini Hidayah, SE., M.Si selaku Pembimbing Akademik yang telah memberikan informasi terkait perkuliahan;
7. Bapak/Ibu dosen dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan selama berada dibangku perkuliahan dan atas segala bantuan dalam bentuk pelayanan serta fasilitas yang diberikan;

8. Untuk kedua Orangtua saya Bapak Slamet Riyadi dan Ibu Wartem, yang telah memberikan motivasi, bimbingan, doa dan kasih sayang sehingga penulis selalu bersemangat dan optimis menghadapi setiap masalah dalam penyusunan skripsi ini. Terimakasih Bapak dan Mama atas suprotnya sehingga penulisan skripsi ini bisa selesai tepat waktu;
9. Orang yang kusayangi, Adik saya Maghfira Zahratus Syita, Mbah Putri dan Mbah Museni Sirun (Alm) serta Eyang Putri dan Eyang Kakung yang telah mendukung, mendoakan dan memberi semangat untuk terus maju sampai dapat menyelesaikan studi;
10. Untuk teman seperjuangan kepada Hani Ahadiyah Maulida, Fachmah Aditiyani, Lu'luil Makhunah, Alifia Ananda Putri, Novi, Panggih Budi Lastanto, Hilal Wahyu Santoso terimakasih selalu memberikan support dan selalu ada dalam setiap keadaan sehingga skripsi ini dapat selesai sesuai dengan target yang diharapkan
11. Teman-teman Manajemen F 2019 dengan segala cerita dan warna selama perkuliahan yang akan menjadi cerita kenangan di masa depan
12. Untuk Febriana Hidayanti, Dinda Cahya Kirani dan Mas Prim terimakasih telah memberikan support, motivasi, kontribusi dalam penulisan skripsi ini dan telah menemani penulis selama perkuliahan berlangsung;
13. Untuk kalian semua yang tidak sempat saya sebut satu-persatu, percayalah kalian sudah mempunyai tempat masing-masing dalam hati dan perjalanan hidup saya; serta  
Akhir kata, saya berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi perkembangan ilmu.

Purwokerto, 13 Agustus 2023

Penulis

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

---

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

Nama : Artika Cahyaningsih  
NIM : 1902010269  
Program Studi : Manajemen S1  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto  
Jenis Karya : Skripsi

menyetujui untuk memberikan Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusice Royalt-Free Right*) kepada Universitas Muhammadiyah Purwokerto atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**PENGARUH GAYA HIDUP, KECERDASAN SPIRITUAL DAN LITERASI  
KEUANGAN TERHADAP MANAJEMEN KEUANGAN PRIBADI  
MAHASISWA**

**(Studi Mahasiswa S1 FEB Universitas di Purwokerto: Universitas Muhammadiyah Purwokerto, Universitas Jenderal Soedirman dan Universitas Islam Negeri K.H Prof Saiffudin Zuhri Angkatan 2019-2021)**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif 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 sebenar-benarnya.

Dibuat di : Purwokerto

Pada tanggal : 13 Januari 2023

Yang menyatakan,



Artika Cahyaningsih

**PENGARUH GAYA HIDUP, KECERDASAN SPIRITUAL DAN LITERASI  
KEUANGAN TERHADAP MANAJEMEN KEUANGAN PRIBADI  
MAHASISWA**

**(Studi Pada Mahasiswa S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas  
Muhammadiyah Purwokerto, Universitas Jenderal Soedirman dan  
Universitas Islam Negeri Saiffudin Zuhri Angkatan 2019-2021)**

**Artika Cahyaningsih<sup>1</sup>, Ika Yustina Rahmawati<sup>2</sup>**

**Program Studi Manajemen S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis**

**Universitas Muhammadiyah Purwokerto**

[artikaningsih23@gmail.com](mailto:artikaningsih23@gmail.com), [rahmawatirahma2015@gmail.com](mailto:rahmawatirahma2015@gmail.com)

**ABSTRAK**

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh dari gaya hidup, kecerdasan spiritual dan literasi keuangan terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa. Pemilihan sampel dalam penelitian ini dilakukan dengan metode purposive sampling. Populasi dalam penelitian ini adalah mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto, Universitas Jenderal Soedirman dan Universitas Islam Negeri Saiffudin Zuhri Purwokerto. Penelitian ini menggunakan sampel sebanyak 110 responden. Data dianalisis dengan menggunakan analisis statistic deskriptif, uji asumsi klasik, analisis regresi berganda dan uji kecocokan model. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kecerdasan spiritual dan literasi keuangan berpengaruh positif terhadap manajemen keuangan pribadi. Sedangkan gaya hidup tidak berpengaruh terhadap manajemen keuangan pribadi

Kata kunci : gaya hidup, kecerdasan spiritual, literasi keuangan, manajemen keuangan pribadi

**THE INFLUENCE OF LIFESTYLE, SPIRITUAL INTELLIGENCE AND  
FINANCIAL LITERACY ON STUDENT'S PERSONAL FINANCIAL  
MANAGEMENT**

*(Study on Undergraduate Students of the Faculty of Economics and Business  
University in Purwokerto)*

**Artika Cahyaningsih<sup>1</sup>, Ika Yustina Rahmawati<sup>2</sup>**  
Management Study Program S1 Faculty of Economics and Business

**Muhammadiyah University Purwokerto**

[1Artikaningsih23@gmail.com](mailto:Artikaningsih23@gmail.com), [2Ikayustinarahmawati@ump.ac.id](mailto:Ikayustinarahmawati@ump.ac.id)

**ABSTRACT**

*The purpose of this study is to determine the effect of lifestyle, spiritual intelligence and financial literacy on students personal financial management. The selection of the sample in this study was carried out by using a purposive sampling method. The population in this study are students of the Faculty of Economics and Business, Muhammadiyah University Purwokerto, Jenderal Soedirman University and Saifudin Zuhri State Islamic University Purwokerto. This study used a sample of 110 respondents. Data were analyzed using descriptive statistical analysis, classical assumption test, multiple regression analysis and model fit test. The results of the study show that spiritual intelligence and financial literacy have a positive effect on personal financial management. Meanwhile, lifestyle has no effect on personal financial management.*

**Keywords:** *lifestyle, spiritual intelligence, financial literacy, personal financial management*

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS.....</b>	<b>v</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>viii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI .....</b>	<b>xii</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>xii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A.Latar Belakang Masalah .....	1
B.Perumusan Masalah .....	9
C.Pembatasan Masalah.....	9
D.Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	10
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>12</b>
A.Landasan Teori .....	12
1.Teori Atribusi.....	12
2.Manajemen Keuangan Pribadi.....	13
3.Gaya Hidup .....	15
4.Kecerdasan Spiritual.....	17
5. Literasi Keuangan.....	20
B. Penelitian Terdahulu .....	24
C.Kerangka Pemikiran dan Pengembangan Hipotesis .....	32
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>38</b>
A.Jenis Penelitian .....	38
B.Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	38
C.Jenis, Sumber Data, dan Teknik Pengumpulan Data.....	41
D.Variabel Penelitian .....	42
E.Definisi Operasional .....	43
F.Metode Analisis Data.....	44
1.Skoring.....	44

2. Analisis Statistik Deskriptif.....	45
3. Uji Instrumen Data .....	45
4. Uji Asumsi Klasik.....	46
5. Regresi Linier Berganda .....	48
6. Uji Kecocokan Model.....	49
7. Uji Hipotesis (Uji t) .....	50
<b>BAB IV .....</b>	<b>55</b>
<b>HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>55</b>
A. Hasil Penelitian.....	55
1. Gambaran Umum Lokasi Penelitian .....	55
2. Respon Rate.....	58
3. Karakteristik Umum Responden .....	59
4. Analisis Statistik Deskriptif.....	62
5. Uji Instrumen Data .....	71
6. Uji Asumsi Klasik .....	77
7. Analisis Data .....	81
8. Ringkasan Hasil Uji Hipotesis.....	88
B. Pembahasan .....	88
1) Pengaruh Gaya Hidup (X1) terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa .....	89
2) Pengaruh Kecerdasan Spiritual (X2) Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi (Y) .....	91
3) Pengaruh Literasi Keuangan (X1) Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi (Y) .....	93
<b>BAB V.....</b>	<b>96</b>
<b>PENUTUP.....</b>	<b>96</b>
A. Simpulan.....	96
B. Keterbatasan dan Saran .....	96

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	30
Tabel 3.1 Perhitungan Sampel.....	47
Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel.....	50
Tabel 4.1 Respoden Rate .....	63
Tabel 4.2 Karakteristik Responden .....	64
Tabel 4.3 Mahasiswa S1 FEB UMP, UNSOED DAN UIN SAIZU.....	67
Tabel 4.4 Statistik Deskriptif Variabel Gaya Hidup .....	68
Tabel 4.5 Analisis Statististik Deskriptif Variabel Kecerdasan Spiritual	69
Tabel 4.1 Analisis Statistik Deskriptif Variabel Literasi Keuangan .....	72
Tabel 4.2 Analisis Statistik Deskriptif Variabel Manajemen Keuangan Pribadi .....	74
Tabel 4.3 Hasil Uji Validitas Variabel Gaya Hidup .....	77
Tabel 4. 1 Hasil Uji Validitas Variabel Kecerdasan Spiritual.....	77
Tabel 4. 10 Hasil Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan.....	78
Tabel 4. 2 Hasil Uji Validitas Variabel Manajemen Keuangan Pribadi.....	79
Tabel 4. 3 Hasil Uji Reliabilitas .....	80
Tabel 4. 4 Uji Normalitas .....	81
Tabel 4. 5 Hasil Pengujian Uji Multikolinearitas.....	82
Tabel 4. 6 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	84
Tabel 4. 7 Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	85
Tabel 4. 8 Hasil Pengujian Uji f.....	87
Tabel 4. 9 Hasil Pengujian Koefisien Determinasi.....	88
Tabel 4. 10 Hasil Pengujian Uji t.....	89
Tabel 4. 11 Ringkasan Hasil Uji Hipotesis.....	91

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran .....	42
Gambar 3.1 Kurva uji F .....	56
Gambar 3.2 Kurva uji t hipotesis pertama.....	58
Gambar 3.3 Kurva uji hipotesis kedua .....	59
Gambar 3.4 Kurva uji t hipotesis ketiga.....	60
Gambar 4.1 Gambar. Kurva Uji F.....	87
Gambar 4.2 Uji Hipotesis Pertama.....	89
Gambar 4.3 Uji Hipotesis Kedua.....	90
Gambar 4.4 Uji Hipotesis Ketiga.....	91

