

**PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE*, *SPIRITUAL INTELLIGENCE*
DAN *LOCUS OF CONTROL* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT*
*BEHAVIOR***

**(STUDI PADA MAHASISWA S-1 FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS
ISLAM INDONESIA YOGYAKARTA)**



**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR
SARJANA STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

OLEH:

**LAILI NUR AZIZAH
NIM. 14830001**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2018**

**PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE*, *SPIRITUAL INTELLIGENCE*
DAN *LOCUS OF CONTROL* TERHADAP *FINANCIAL MANAGEMENT*
*BEHAVIOR***

**(STUDI PADA MAHASISWA S-1 FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS
ISLAM INDONESIA YOGYAKARTA)**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR
SARJANA STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

OLEH:

**LAILI NUR AZIZAH
NIM. 14830001**

PEMBIMBING:

**DRS. SLAMET KHILMI, M.SI.
NIP. 19631014 199203 1 002**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2018**



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR
Nomor: B-1816/Un.18/DEB/PP.00.9/05/2018

Tugas akhir dengan judul :

“Pengaruh *Financial Knowledge*, *Spiritual Intelligence* Dan *Locus of Control* Terhadap *Financial Management Behavior* (Studi Pada Mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia Yogyakarta)”

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Laili Nur Azizah

NIM : 14830001

Telah diujikan pada : 22 Mei 2018

Nilai Ujian Tugas Akhir : A-

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

TIM UJIAN TUGAS AKHIR:

Ketua Sidang

Drs. Slamet Khilmi, M.SI.

NIP. : 19631014 199203 1 002

Penguji I

Dr. Ibnu Qizam, SE., Ak., CA

NIP. : 19680102 199403 1 002

Penguji II

M. Arsyadi Ridha, M. Sc.

NIP. : 19830419 201503 1 002

Yogyakarta, 22 Mei 2018

UIN Sunan Kalijaga

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dekan,



Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, S.Ag., M.Ag.

NIP. 19670518 199703 1 003



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga FM-UINSK-BM-05-06/R0

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Laili Nur Azizah
Kepada
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Laili Nur Azizah

NIM : 14830001

Judul Skripsi : “Pengaruh *Financial Knowledge, Spiritual Intelligence* Dan *Locus Of Control* Terhadap *Financial Management Behavior* (Studi Pada Mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia Yogyakarta)”.

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Manajemen Keuangan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami berharap agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 26 Sya'ban 1439 H
12 Mei 2018 M

Pembimbing

Drs. Slamet Khilmi, M.SI.
NIP. 19631014 199203 1 002

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Laili Nur Azizah

NIM : 14830001

Prodi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Financial Knowledge*, *Spiritual Intelligence* Dan *Locus Of Control* Terhadap *Financial Management Behavior* (Studi Pada Mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia Yogyakarta)”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 26 Sya’ban 1439 H
12 Mei 2018 M

Penyusun



Laili Nur Azizah

NIM. 14830001

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Sebagai civitas akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Laili Nur Azizah
NIM : 14830001
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Pengaruh *Financial Knowledge, Spiritual Intelligence Dan Locus Of Control* Terhadap *Financial Management Behavior* (Studi Pada Mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia Yogyakarta)”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penyusun/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Yogyakarta

Pada tanggal : 12 Mei 2018

Yang menyatakan



(Laili Nur Azizah)

MOTTO

“VISI TANPA EKSEKUSI ADALAH HALUSINASI”

(HENRY FORD)

*“Allah Is Sufficient As Our Helper And Allah Is The Best
Protector”*

(Atli Imron:173)

“HIDUP ITU BUKAN HANYA SEKEDAR TENTANG PENCAPAIAN MIMPI-
MIMPI MELAINKAN SEBERAPA BANYAK MANUSIA YANG KITA
MUDAHKAN URUSANNYA SEHINGGA MEREKA BISA TERSENYUM”

“Birrul Walidain”

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan segenap cinta dan kasih sayang, kupersembahkan Skripsi ini kepada:

Kedua Orang Tua Tercinta:

Ayahanda Musyafa' dan Ibunda Muslihah

Kakak-Kakakku Tercinta

Nanda Hafidz Indzar Hamidi dan Kiki Sofwan Hakim

serta

Adik-adikku Tersayang

Maulida Zahrotul Lu'lu' yah dan Roiha Khulaila

Yang selalu menjadi inspirator dan motivator bagi penyusun

Almamaterku Tercinta:

Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	Ṡā'	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	j	je
ح	Ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Ẓāl	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	Zāi	z	zet
س	Sīn	s	es
ش	Syīn	sy	es dan ye
ص	Ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)

ض	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Zā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘Ain	‘	koma terbalik di atas
غ	Gain	g	ge
ف	Fā'	f	ef
ق	Qāf	q	qi
ك	Kāf	k	ka
ل	Lām	l	el
م	Mīm	m	em
ن	Nūn	n	en
و	Wāwu	w	w
هـ	Hā'	h	ha
ء	Hamzah	‘	apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta‘addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>‘iddah</i>

C. *Tā’ marbūṭah*

Semua *tā’ marbūṭah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang

sudah terserap dalam bahasa indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Ḥikmah</i>
عَلَّة	ditulis	'illah
كرامة الأولياء	ditulis	<i>karāmah al-aulyā'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

-----َ-----	Fathah	ditulis	A
-----ِ-----	Kasrah	ditulis	i
-----ُ-----	Ḍammah	ditulis	u

فَعَلَ	Fathah	ditulis	<i>fa'ala</i>
ذُكِرَ	Kasrah	ditulis	<i>zūkira</i>
يَذْهَبُ	Ḍammah	ditulis	<i>yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	Ditulis	<i>Ā</i>
جاهلية	ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. fathah + yā' mati	ditulis	<i>ā</i>
تَنَسَّى	ditulis	<i>tansā</i>
3. Kasrah + yā' mati	ditulis	<i>ī</i>
كَرِيم	ditulis	<i>karīm</i>
4. Ḍammah + wāwu mati	ditulis	<i>ū</i>
فُرُوض	ditulis	<i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1. fathāh + yā' mati بينكم	Ditulis	Ai
	ditulis	bainakum
2. fathāh + wāwu mati قول	ditulis	au
	ditulis	qaul

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>a'antum</i>
أُذِّتْ	ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنْ شَكَرْتُمْ	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal "al"

الْقُرْآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الْقِيَاس	ditulis	<i>al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut

السَّمَاء	Ditulis	<i>as-Samā</i>
الشَّمْس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penyusunan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penyusunannya

ذَوِي الْفُرُوض	Ditulis	<i>ẓawī al-furūd</i>
أَهْلُ السُّنَّة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Alhamdulillah rabbil 'alamiin, segala puji dan syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya sehingga pada kesempatan ini penyusun dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik. Sholawat serta salam tidak lupa penyusun panjatkan kepada junjungan Nabi kita Muhammad SAW. Semoga kita termasuk golongan umatnya dan mendapatkan syafaatnya di *yaumul kiyamah* nanti.

Penelitian ini merupakan tugas akhir penyusun untuk menyelesaikan studi strata satu di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Dalam penyelesaian penelitian ini, penyusun telah berusaha semaksimal mungkin untuk memberikan hasil yang terbaik. Meskipun tidak dapat dipungkiri bahwa dalam penyusunan penelitian ini penyusun banyak mengalami kendala dan kekurangan, itu semata-mata karena keterbatasan penyusun. Namun berkat dukungan, motivasi serta doa yang diberikan oleh berbagai pihak, penyusun dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan lancar.

Dalam penyusunan tugas ini penyusun sangat berterima kasih kepada berbagai pihak yang telah memberikan bimbingan dan dukungan baik berupa moral, materiil maupun spiritual sehingga penyusunan tugas ini dapat terselesaikan. Adapun pihak-pihak tersebut antara lain:

1. Bapak Prof. Drs. H. Yudian Wahyudi, PhD. selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, S.Ag., M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam beserta jajarannya.
3. Bapak H. M. Yazid Afandi, S.Ag., M.Ag., selaku Kaprodi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
4. Bapak Drs. Slamet Khilmi, M.SI. sebagai Dosen Pembimbing Skripsi, yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan pengarahan dan bimbingan dalam menyusun skripsi ini.

5. Bapak Dr. Ibnu Qizam, S.E., AKT., M.SI selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah banyak memberikan arahan, masukan serta kepercayaan kepada penyusun selama menjadi mahasiswi Manajemen Keuangan Syariah.
6. Semua Dosen Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan kepada penyusun selama menempuh pendidikan.
7. Seluruh pegawai dan staf TU Prodi, Jurusan, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
8. Seluruh pegawai, staf TU dan khususnya mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi UII yang telah berkenan membantu dan bersedia menjadi objek penelitian.
9. Ayahanda dan Ibunda penyusun, Bapak Musyafa' dan Ibu Muslihah. Keduanya merupakan sosok motivator yang sangat luar biasa dan membanggakan bagi penyusun untuk bisa menyelesaikan pendidikan saat ini dan selanjutnya. Serta kakak-kakak tercinta saya yang juga sangat saya banggakan pencapaiannya, Nanda Hafidz Indzar Hamidi dan Kiki Sofwan hakim yang selama ini telah membantu penyusun baik moril maupun materil dalam segala hal. Serta adek saya yang sangat saya sayangi Zahrotul Lu'lu'yah dan Roiha Khulaila yang selalu menemani dan membantu penyusun dalam situasi dan kondisi apapun.
10. Seluruh keluarga penyusun, baik dari pihak bapak maupun ibu yang telah menyayangi dan senantiasa memberikan dorongan yang kuat bagi penyusun.
11. Sahabat-sahabatku tercinta, Alm. Nurul, Dwi, Eka, Hilya, Hanik, Intan, Gita, Ulfa N dan lain-lain.
12. Teman-teman "Keluarga Plus" yang telah menjadi keluarga baru selama penyusun dijogja.
13. Sahabat-sahabatku dari "Manajemen Keuangan Syariah" yaitu Asna, Ulfa, Jeni, Tiara, Dewi Y, Asih, Asni, Yuli, Ita, Wenny, Neny, Faul, Sekar dan lain lain yang belum disebutkan yang telah membantu penyusun selama belajar di bangku kuliah sejak menjadi mahasiswa baru sampai penyusun lulus.

14. Teman-temanku dari seluruh program studi di “Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta”.
15. Teman-teman KKN kelompok 93 Dusun Bulurejo, Rafida, Erni, Fitri, Yoga, Mr. Nan, Adib dan Ifur yang tak kenal lelah berjuang menyelesaikan semua program KKN agar terlaksana dengan baik. Serta Induk Semang KKN, keluarga Pak dukuh dan Ibu dukuh yang telah memberikan doa dan dukungan kepada penyusun.
16. Teman-teman “IKAMARU Yogyakarta” (Ikatan Keluarga Alumni Madrasah Raudlatul Ulum) cabang Yogyakarta yang banyak memberikan pengalaman dan pelajaran hidup kepada penyusun.
17. Teman-teman daerah “KMPP Yogyakarta” (Keluarga Mahasiswa Pelajar Pati) cabang Yogyakarta yang telah memberikan tempat, pengalaman dan senantiasa menjaga silaturahmi selama di jogja.
18. Sahabat-sahabatku dari “Korp Brilliant” dan “Rayon Ekuilibrium” yang telah memperkenalkan penyusun agar menjadi pribadi yang unggul baik *soft skill* maupun *hard skill*.
19. Teman-teman dari “Lintas Garda Nusantara” UIN sunan Kalijaga yang selama ini telah menjadi keluarga yang sangat baik bagi penyusun.
20. Teman-teman “Karang Taruna Garda Ronggolawe” Desa Tlutup dan “Karang Taruna” Kecamatan Trangkil yang menjadi salah satu motivator penyusun untuk segera menyelesaikan pendidikan dan kembali mengabdikan di daerah.
21. Pribadi-pribadi inspiratif dan semua pihak yang telah memotivasi dan membantu penyusun dalam menyelesaikan tugas akhir ini serta selama menempuh kuliah yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Semoga semuanya menjadi barakah dan amal shaleh yang diterima oleh-Nya. Selain itu, semoga tugas akhir ini dapat bermanfaat khususnya bagi penyusun, umumnya bagi pembaca semua. Aamiin.

Yogyakarta, 29 April 2018

Penyusun,



Laili Nur Azizah

NIM. 14830001



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI	viii
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
ABSTRAK	xxi
ABSTRACT	xxii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	9
D. Sistematika Penyusunan	10
BAB II KERANGKA TEORI DAN PENGEMBANGAN	
HIPOTESIS	13
A. Telaah Pustaka	13
B. Landasan Teori	21
1. <i>Financial Knowledge</i>	21
2. <i>Spiritual Intelligence</i>	24
3. <i>Locus of Control</i>	28
a. <i>Internal Locus of Control</i>	29
b. <i>External Locus of Control</i>	30
4. <i>Financial Management Behavior</i>	32
a. Perilaku Keuangan	32
b. Perilaku Keuangan Islam	36
C. Kerangka Pemikiran	39
D. Pengembangan Hipotesis	40
1. <i>Financial Knowlegde terhadap Financial Management Behavior</i>	40
2. <i>Spiritual Intelligence terhadap Financial Management Behavior</i>	41
3. <i>Locus of Control terhadap Financial Management Behavior</i>	44
a. <i>Internal Locus of Control terhadap Financial Management Behavior</i>	45

b. <i>External Locus of Control</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i>	45
BAB III METODE PENELITIAN	46
A. Jenis dan Sifat Penelitian	46
B. Jenis dan Teknik Pengumpulan Data	46
C. Populasi dan Sampel	47
D. Instrumen Penelitian	48
E. Definisi Operasional Variabel	50
F. Teknik Analisis Data	52
1. Statistik Deskriptif	52
2. Uji Instrumen Penelitian	53
3. Uji Asumsi Klasik	55
4. Uji Analisis Regresi Linier Berganda	57
5. Uji Hipotesis	58
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	61
A. Analisis Deskriptif	61
B. Analisis Data	63
1. Uji Instrumen Penelitian	63
2. Uji Asumsi Klasik	68
3. Uji Analisis Regresi Linier Berganda	72
4. Uji Hipotesis	73
C. Pembahasan	79
1. <i>Financial Knowledge</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i>	79
2. <i>Spiritual Intelligence</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i>	81
3. <i>Internal Locus of Control</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i>	83
4. <i>External Locus of Control</i> terhadap <i>Financial Management Behavior</i>	85
BAB V PENUTUP	88
A. Kesimpulan	88
B. Implikasi	90
C. Saran	93
DAFTAR PUSTAKA	95
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 : Presentase Penduduk Indonesia	2
Tabel 2.1 : Penelitian Terdahulu	18
Tabel 3.1 : Daftar Sampel Populasi Mahasiswa Fakultas Ekonomi UII	48
Tabel 3.2 : Kisi-kisi Instrumen Penelitian	49
Tabel 4.1 : Profil Responden berdasarkan Kelompok Jenis Kelamin	61
Tabel 4.2 : Profil Responden berdasarkan Kelompok Usia	62
Tabel 4.3 : Profil Responden berdasarkan Kelompok Program Studi	63
Tabel 4.4 : Hasil Uji Validitas <i>Financial Management Behavior</i> (Y).....	64
Tabel 4.5 : Hasil Uji Validitas <i>Financial Knowledge</i> (X1)	65
Tabel 4.6 : Hasil Uji Validitas <i>Spiritual Intelligence</i> (X2).....	65
Tabel 4.7 : Hasil Uji Validitas <i>Internal Locus of Control</i> (X3).....	66
Tabel 4.8 : Hasil Uji Validitas <i>External Locus of Control</i> (X4).....	67
Tabel 4.9 : Hasil Uji Reliabilitas.....	67
Tabel 4.10: Hasil Uji Normalitas	69
Tabel 4.11: Hasil Uji Heteroskedastisitas	71
Tabel 4.12: Hasil Uji Multikolinieritas	73
Tabel 4.13: Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda	73
Tabel 4.14: Hasil Uji Simultan (Uji F)	74
Tabel 4.15: Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	77
Tabel 4.16: Hasil Uji Parsial (Uji t).....	79

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran Penelitian	39
Gambar 4.1 : Hasil Analisis Grafik Uji Normalitas	70
Gambar 4.2 : Hasil Analisis Grafik Uji Heteroskedastisitas	71



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I : Terjemahan Al-Qur'an dan Hadist

Lampiran II : Kuesioner Penelitian

Lampiran III : Input Kuesioner

Lampiran IV : Hasil Olah Data



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji hubungan antara pengetahuan keuangan, Kecerdasan Spiritual dan Locus of Control terhadap perilaku mengelola keuangan mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi UII. Sampel yang digunakan berjumlah 100 mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi UII. Jenis penelitian ini merupakan penelitian explanatori. Sedangkan jenis penelitian ini berdasarkan sifat adalah penelitian lapangan dengan pendekatan kuantitatif. Data dikumpulkan dengan menggunakan kuesioner dan data jumlah mahasiswa dari staf Divisi Umum dan Rumah Tangga Fakultas Ekonomi UII. Teknik analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi linier berganda. Hasil analisis ini menunjukkan bahwa hanya ada 2 variabel independen yaitu pengetahuan keuangan dan kecerdasan spiritual yang berpengaruh positif signifikan terhadap variabel dependen perilaku mengelola keuangan. Sedangkan 2 variabel independen lain (locus of control internal dan locus of control eksternal memiliki hubungan positif tidak signifikan terhadap variabel dependen perilaku mengelola keuangan.

Kata Kunci : Pengetahuan Keuangan, Kecerdasan Spiritual, Locus of Control Internal, Locus of Control Eksternal, Perilaku Mengelola Keuangan.

ABSTRACT

This study aims to examine the relationship between financial knowledge, Spiritual Intelligence and Locus of Control on the financial management behavior undergraduate students of Faculty of Economics UII. The sample used is 100 students of Faculty of Economics UII. This type of research is explanatory research. While this type of research is based on the nature of field research with quantitative approach. Data were collected by using questionnaires and data on the number of students from General and Household Division staff of Faculty of Economics UII. The analysis technique used in this research is multiple linear regression analysis. The results of this analysis indicate that there are only 2 independent variables of financial knowledge and spiritual intelligence that have a significant positive effect on the dependent variable of financial management behavior. While the other 2 independent variables (internal locus of control and external locus of control have a positive relationship is not significant to the dependent variable of financial management behavior.

Key Words : Financial Knowledge, Spiritual Intelligence, Locus of Control Intrenal, Locus of Control External, Financial Manage Behavior.



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Perilaku pengelolaan keuangan merupakan salah satu hal yang tidak bisa dilepaskan dari kehidupan manusia. Dalam penelitian yang dilakukan oleh Ida dan Dwinta (2010) dijelaskan bahwa perilaku keuangan (*behavior finance*) mulai muncul dan berkembang di dunia bisnis dan akademis pada tahun 1990. Berkembangnya teori *behavior finance* diawali oleh adanya perilaku seorang individu maupun kelompok dalam proses pengambilan keputusan pengelolaan keuangannya. Dew dan Xiao (2011) menyatakan bahwa *financial management behavior* atau perilaku pengelolaan sangat penting karena memiliki dampak yang sangat serius pada kehidupan individu maupun keluarga. Pernyataan tersebut didukung oleh Aizcorbe *et al.* (2003) yang menyatakan bahwa seseorang yang memiliki *financial management behavior* akan cenderung membuat anggaran, menghemat uang dan mengontrol keuangannya dengan baik. Teori tersebut juga sesuai dengan pendapat Fauzi (2006: 19) bahwa Perilaku keuangan yang cerdas sangat dibutuhkan seseorang untuk mencapai kesejahteraan sosial.

Ida dan Dwinta (2010) mengatakan bahwa perilaku keuangan individu maupun kelompok harus mengarah pada perilaku keuangan yang bertanggung jawab sehingga seluruh keuangan baik individu, maupun kelompok

dapat dikelola dengan baik. Perilaku keuangan sebagian masyarakat di Indonesia pada umumnya cenderung konsumtif. Hal tersebut merupakan penyebab timbulnya berbagai penyimpangan perilaku keuangan yang tidak bertanggung jawab seperti kurangnya kegiatan menabung, investasi dan sebagainya demi mendapatkan sesuatu yang diinginkan. Di jajaran negara-negara asia Tenggaraupun, Indonesia menempati urutan terbawah dal hal total nominal tabungan dan kebiasaan menabung. Otoritas Jasa Keuangan (OJK) (2015) mengatakan masyarakat Indonesia semakin konsumtif dan mulai meninggalkan kebiasaan menabung. Hal tersebut tercermin dari menurunnya *marginal propensity to save* (MPS) dalam 7 tahun terakhir dan naiknya *marginal prosperity to save* (MPC). Berikut adalah presntase Penduduk Indonesia yang dikategorikan dalam tiga kelompok usia dan jenis kelamin :

Tabel 1.1

Presentase Penduduk Indonesia

	Persentase Populasi (%)	Pria	Wanita
0-14 tahun	27.3	34,165,213	32,978,841
16-64 tahun	66.5	82,104,636	81,263,055
65 tahun ke atas	6.1	6,654,695	8,446,603

Dari Dari hasil Global Youth Survey di atas, maka diketahui bahwa anak muda belum memikirkan kebutuhan kebutuhan penting dan mendesak untuk jangka waktu yang pendek maupun panjang, seperti tabungan, asuransi, investasi dan lain sebagainya. Hal ini membuktikan bahwa anak muda tidak memiliki kemampuan untuk merencanakan keuangan mereka. Perilaku keuangan yang

buruk ini akan memiliki konsekuensi yang merugikan dan berdampak negatif terhadap kehidupan mereka.

Hughes (2004: 4) menjelaskan bahwa sebenarnya sebagian orang memiliki keinginan untuk dapat terhindar dari perilaku penyimpangan keuangan dengan mengelola keuangan mereka sehingga mereka mendapatkan kepuasan penuh dalam keuangannya. Untuk dapat memiliki kemampuan dalam mencapai kesuksesan, seseorang diharuskan dapat mengidentifikasi dan menetapkan prioritas. Kesuksesan keuangan pribadi adalah proses yang teratur yang bisa disebut sebagai pengelolaan keuangan pribadi atau perencanaan keuangan pribadi. Dalam proses pengelolaan memungkinkan seseorang untuk dapat mengendalikan keuangan mereka. Setiap individu, keluarga maupun organisasi memiliki posisi keuangan yang berbeda-beda, sehingga apapun mengenai keuangan harus direncanakan dengan hati-hati agar dapat memenuhi kebutuhan dan sasaran tertentu.

Financial management behavior (kemampuan mengelola keuangan) dalam penelitian Yulianti dan silvi (2013) dipengaruhi oleh beberapa faktor, di antaranya adalah ; pengetahuan keuangan (bisa didapat dari pendidikan formal maupun non formal), faktor usia, faktor jenis kelamin, faktor pendapatan, faktor pekerjaan serta faktor lainnya yang berhubungan dengan kondisi lingkungan. Sedangkan dalam penelitian penelitian Perry dan Moris (2005) dalam Suryanto (2017) menjelaskan bahwa ada tiga faktor yang mempengaruhi pengelolaan keuangan yaitu pengendalian atau kontrol diri (*locus of control*), pengetahuan keuangan (*financial knowledge*) dan pendapatan (*income*).

Dari beberapa variabel-variabel di atas tersebut terdapat hasil berbeda dalam setiap penelitian terdahulu. Penelitian dengan responden masyarakat Klang Valley Malaysia mendapat hasil bahwa status pekerjaan dari responden adalah faktor utama dalam mempengaruhi sikap terhadap perencanaan keuangan pribadi dan frekuensi dalam mengelola berbagai aspek perencanaan keuangan pribadi. Karakteristik demografi seperti usia, ras, status perkawinan, jenis kelamin, dan tingkat pendidikan merupakan faktor kedua yang mempengaruhi (Ming-ming Lai dan Whei-khong Tan, 2009) dalam Bachrudin (2016).

Hasil penelitian Ida dan Dwinta menjelaskan bahwa hanya *financial knowledge* yang berpengaruh terhadap *financial management behavior* mahasiswa. Sedangkan untuk *locus of control* dan *income* tidak berpengaruh terhadap *financial management behavior*. Responden dalam penelitian ini adalah mahasiswa di Universitas Kristen Manaratha. Dalam penelitian tersebut menyebutkan bahwa penyebab tidak signifikannya *income* adalah karena mahasiswa mayoritas belum memiliki pendapatan. Sedangkan penyebab tidak signifikannya *locus of control* disebabkan kurangnya penekanan terhadap *internal locus of control*.

Penelitian oleh Perry dan Morris (2005) menyimpulkan bahwa *financial knowledge*, *locus of control* dan *income* berpengaruh signifikan terhadap *financial management behavior*. Responden dalam penelitian adalah masyarakat di Amerika. Hasil tersebut tentu berbeda dengan penelitian yang lain disebabkan perbedaan responden dan budaya responden dalam penelitian.

Penelitian lain dari Putri bahwa literasi keuangan (pengetahuan keuangan) tidak berpengaruh terhadap *financial management behavior* keluarga. Hal tersebut dikarenakan hanya minoritas keluarga yang diteliti dalam penelitian tersebut kurang memiliki pengetahuan tentang keuangan. Sedangkan kecerdasan spiritual berpengaruh terhadap *financial management behavior* keluarga.

Sina dan Noya (2012) meneliti tentang Pengaruh Kecerdasan Spiritual terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi pada mahasiswa strata satu Fakultas Psikologi UKSW Salatiga. Hasil perhitungan menunjukkan bahwa kecerdasan spiritual memiliki pengaruh terhadap manajemen keuangan pribadi sebesar 6,3% sedangkan sisanya sebesar 96,7% disebabkan oleh variabel lain. Dapat disimpulkan bahwa manajemen keuangan seseorang memerlukan variabel lain.

Perbedaan penelitian ini dengan penelitian sebelumnya adalah adanya kombinasi yang diambil dari beberapa variabel penelitian di atas dengan responden yang berbeda. Penelitian ini menggunakan 4 variabel independen yaitu; *financial knowledge*, *spiritual intelligence*, *internal locus of control*, *external locus of control* dan menggunakan variabel dependen *financial management behavior* dengan menggunakan sudut pandang Islam dengan responden mahasiswa fakultas ekonomi Universitas Islam Indonesia.

Lusardi dan Mitchell (2007) mengungkapkan bahwa literasi keuangan dapat diartikan sebagai sebuah pengetahuan tentang keuangan dengan tujuan mencapai kesejahteraan seseorang. Pengetahuan keuangan yang rendah dapat menyebabkan pembuatan rencana keuangan yang salah, begitupun sebaliknya pengetahuan

keuangan yang tinggi memberikan dampak positif bagi seseorang karena dapat memberikan kesejahteraan meskipun dengan dana yang terbatas.

Manurung (2012) menjelaskan bahwa dalam memutuskan perilaku keuangan seseorang tidak hanya menggunakan media pengetahuan tentang keuangan saja (*financial literacy*), tetapi juga melibatkan faktor psikologi seseorang. Bahkan, berbagai pihak mengungkapkan bahwa faktor psikologi mempunyai peran paling besar dalam memutuskan perilaku keuangan. Faktor psikologi yang dapat mempengaruhi perilaku keuangan seseorang diantaranya adalah kecerdasan spiritual. Sina dan Noya (2012) menjelaskan bahwa kecerdasan spiritual merupakan kecerdasan yang dapat memberi arti pada hidup seseorang agar terdorong untuk membuat tujuan yang mulia, dan apabila dikaitkan dengan kemampuan mengelola keuangan pribadi (*finance management behavior*) maka kecerdasan spiritual akan mendorong seseorang untuk dapat menetapkan tujuan dari mengelola keuangan yang baik dan benar sehingga berpeluang terhindar dari cara akumulasi keuangan yang bias. Selain itu, kecerdasan spiritual juga akan menimbulkan sikap-sikap positif seperti tanggung jawab, kemandirian, kejujuran dan optimalisasi kebebasan keuangan akan lebih terbuka peluangnya.

Sina dan Noya (2012) menyatakan bahwa kecerdasan spiritual itu sangat mempengaruhi seseorang dalam meraih kesuksesan dalam bekerja. Kecerdasan spiritual merupakan kecerdasan yang memberi dampak positif seseorang dalam mengelola keuangannya. Seseorang akan terdorong untuk menetapkan tujuan dengan mempertimbangkan tanggung jawab, kejujuran, dan optimalisasi kebebasan keuangan sehingga terjauhi dari tindakan keuangan yang bias. Ida dan

Dwinta (2010) menjelaskan bahwa seseorang tidak bisa mengandalkan *financial knowledge* dan kecerdasan spiritual yang tinggi saja namun ada faktor lain yaitu *locus of control*. *Locus of control* adalah kepercayaan seseorang dalam menghadapi segala yang terjadi dalam kehidupan. *Locus of control* dianggap dapat mempengaruhi perilaku keuangan karena dengan meyakini hal tersebut seseorang akan cenderung berusaha melakukan sesuatu demi tujuannya.

Dalam penelitian ini penyusun akan memfokuskan pembahasan dengan menjadikan “Mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia Yogyakarta” sebagai responden yang diteliti. Pemilihan responden mahasiswa oleh penyusun dipengaruhi oleh beberapa alasan. Dalam penelitian Ellihausen et al., (2007) mahasiswa berada pada waktu yang sangat penting dalam kehidupan mereka dimana mereka menghadapi kemandirian finansial dan mulai melakukan pengambilan keputusan yang bertanggung jawab. Sedangkan dalam penelitian Suryanto (2017) bahwa mahasiswa merupakan bagian dari segmen masyarakat yang memiliki tingkat masalah keuangan yang kompleks karena mayoritas belum mendapatkan pendapatan sendiri. Bagi mahasiswa, mengelola keuangan merupakan hal yang sulit disebabkan beberapa kendala diantaranya; keterlambatan kiriman dari orang tua, tidak membuat anggaran, cadangan dana yang habis karena kebutuhan tak terduga serta kebiasaan mahasiswa mengkonsumsi barang-barang yang tidak dibutuhkan ataupun yang mewah masih menjadi hal yang paling sering terjadi. Beberapa kendala tersebut akhirnya menyebabkan sebagian mahasiswa melakukan hal-hal yang sudah di luar batas untuk dapat menyelesaikan masalah ataupun keinginannya. Hal tersebut seperti

halnya adanya berita bahwa karena adanya masalah keuangan atau kiriman seret, ada salah satu mahasiswa di Yogyakarta yang melakukan penjambretan HP (<https://m.detik.com/news/berita/2888498/berdalih-kiriman-ortu-seret-mahasiswa-di-yogya-jambret-hp?n991102605>, akses pada tanggal 23 April 2018). Hal tersebut seharusnya tidak akan terjadi jika mahasiswa tersebut memiliki perilaku keuangan yang baik. Penelitian tersebut juga didukung oleh Lim dan Teo yang memberikan bukti bahwa perilaku keuangan mahasiswa sangat terkait dengan kesulitan yang seringkali dihadapi oleh anak muda.

Sesuai penjelasan di atas, bahwa pada penelitian ini penyusun akan mengambil sampel dari mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi UII. Penelitian ini mengambil responden mahasiswa Fakultas Ekonomi UII dengan beberapa pertimbangan yaitu; *pertama*, pada penelitian terdahulu oleh Oktaviani (2016) dengan responden Fakultas Ekonomi UII menunjukkan bahwa sebagian mahasiswa FE UII masih memiliki sifat boros dan masih mengkonsumsi sesuatu secara berlebihan disebabkan hanya ada 8% dari keseluruhan responden yang tinggal bersama orang tuanya dan mayoritas responden tinggal di kos atau kontrakan. Hal tersebut yang mempengaruhi perilaku keuangan mereka khususnya dalam melakukan konsumsi sehari-harinya. *Kedua*, menunjukkan bahwa dalam penelitian ini variabel dependen menggunakan sudut pandang Islam sehingga diharapkan hasil yang lebih signifikan ketika memilih responden dengan kemampuan keuangan Islam. *Ketiga*, diharapkan dapat diungkap kemampuan mahasiswa dengan *basic* Islam apakah memiliki hasil signifikan seperti pada penelitian dengan objek fakultas tidak dengan *basic* Islam ataupun keluarga .

Keempat, letak geografis kampus S-1 Fakultas Ekonomi UII berada di wilayah kota besar yaitu Yogyakarta yang banyak dikelilingi oleh pusat perbelanjaan, wisata maupun pusat keramaian lainnya. Hal tersebut bisa menjadi patokan bagaimana kemampuan mahasiswa Fakultas Ekonomi dalam mengambil keputusan pengelolaan keuangan ketika berada di lingkungan kota yang dikelilingi dengan pusat perbelanjaan maupun tempat keramaian lainnya.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang dalam penelitian, maka dapat dirumuskan masalah penelitian sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh *financial knowledge* terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia Yogyakarta?
2. Bagaimana pengaruh *spiritual intelligence* terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia Yogyakarta?
3. Bagaimana pengaruh *internal locus of control* terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia Yogyakarta?
4. Bagaimana pengaruh *external locus of control* terhadap *personal financial management behavior* pada mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia Yogyakarta?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah diatas, dapat disimpulkan tujuan penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk menganalisis pengaruh *financial knowledge* terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia Yogyakarta.
2. Untuk menganalisis pengaruh *spiritual intelligence* terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia Yogyakarta.
3. Untuk menganalisis pengaruh *internal locus of control* terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia Yogyakarta.
4. Untuk menganalisis pengaruh *external locus of control* terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia Yogyakarta.

Selain tujuan di atas, penelitian ini mempunyai manfaat positif secara teoritis maupun praktis. Secara teoritis, penelitian ini berguna untuk lebih mengembangkan kajian *Personal Finance* pada mata kuliah perencanaan keuangan. Kajian *Personal finance* dikembangkan bahwa kajian ini tidak hanya mempelajari perencanaan keuangan pribadi tetapi juga terdapat faktor-faktor yang dapat mempengaruhi tindakan *personal finance*. Selain itu juga memberikan kontribusi khasanah baru perkembangan ilmu keuangan terhadap ilmu sosial dan psikologi.

Secara praktis, penelitian ini mempunyai manfaat sebagai berikut:

1. Bagi Pemerintah

Penelitian ini dapat berkontribusi membantu pemerintah yang tengah gencar melakukan edukasi keuangan melalui berbagai lembaga keuangan dan memberikan saran dalam pengembangan strategi-strategi yang tepat untuk meningkatkan kualitas keputusan keuangan.

2. Bagi Akademisi

Menambah wawasan, ilmu pengetahuan dan kemampuan dalam bidang manajemen keuangan yaitu beberapa faktor yang mempengaruhi kemampuan pengelolaan keuangan seseorang serta menjadi acuan penelitian selanjutnya.

3. Bagi peneliti

Menuangkan pemikiran dalam bentuk karya tulis, sehingga tidak hanya berguna bagi diri sendiri. Tapi juga menambah wawasan dan keilmuan bagi pembaca pada umumnya dan khususnya bagi penyusun tentang manfaat adanya teori psikologi terhadap ilmu keuangan dalam mengatur keuangan pribadi seorang mahasiswa. Sehingga nantinya wawasan tersebut menjadi solusi atas permasalahan yang ada.

4. Bagi masyarakat secara umum

Penelitian ini menjadi informasi yang berguna pentingnya mengelola keuangan yang baik dan benar serta sebagai solusi individu ataupun kelompok yang ingin kesuksesan keuangan di masa mendatang dengan mempelajari pengaruh-pengaruh yang menyebabkan cara pengambilan keputusan keuangan.

D. Sistematika Penyusunan

Dalam kajian penelitian ini, sistematika pembahasan secara garis besar terdiri dari lima bab yang satu sama lain memiliki saling keterkaitan. Sistematika ini memberikan gambaran dan logika berfikir dalam penelitian. Masing-masing uraian tersebut dapat dijelaskan sebagai berikut:

BAB I Pendahuluan

BAB I Pendahuluan merupakan bab paling awal yang disusun agar dapat melakukan tahapan lebih lanjut. Pada bagian ini berisi beberapa hal diantaranya adalah uraian argumentasi mengenai permasalahan yang melatarbelakangi penelitian. Kemudian permasalahan-permasalahan yang telah diuraikan ditarik sebuah rumusan masalah. Rumusan masalah ini lalu dijawab dalam tujuan penelitian dan kegunaan atau manfaat dari penelitian yang akan dilakukan. Selanjutnya penyusun menyusun sistematika pembahasan yang merupakan tahapan-tahapan yang mempermudah pembaca dalam memahami susunan penelitian.

BAB II Landasan Teori

BAB II Landasan Teori dan Pengembangan Hipotesis yaitu landasan teori yang relevan dengan penelitian serta mencakup hasil-hasil penelitian sebelumnya yang relevan dengan objek penelitian. Selanjutnya adalah menyusun hipotesis dan kerangka pemikiran dalam.

BAB III Metodologi Penelitian

BAB III Metodologi Penelitian membahas tentang deskripsi bagaimana penelitian ini akan dilaksanakan secara operasional. Menjelaskan jenis dan sifat penelitian,

pouplasi dan sampel, metode pengumpulan data, definisi pengukuran variabel dan tekhnik analisis data.

Bab IV Hasil dan Pembahasan

Bab IV Hasil dan Pembahasan menguraikan hasil gambaran umum dari penelitian berupa analisis data dan pembahasan mengenai hasil anaslis. Selanjutnya akan dipaparkan pembahasan mengenai pengaruh variabel yang diteliti.

BAB V Penutup

Bab V Penutup merupakan kesimpulan dari jawaban rumusan masalah dalam penelitian ini. Bab ini juga berisi saran dan masukan yang disampaikan kepada pihak-pihak yang berkepentingan dengan penelitian ini. Selain itu, peneliti juga menyampaikan kekurangan dalam penelitian ini sebagai bahan acuan perbaikan untuk penelitian di masa yang akan datang.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan analisis data dan pembahasan hasil penelitian pada mahasiswa S1 Fakultas Ekonomi UII, dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Terdapat hubungan yang signifikan antara *financial knowledge* dan *financial management behavior* pada mahasiswa S1 Fakultas Ekonomi UII. Mahasiswa dengan pengetahuan keuangan yang lebih tinggi cenderung lebih bijak dan tidak boros dalam mengelola keuangan daripada mahasiswa dengan pengetahuan keuangan (*financial knowledge*) yang rendah. Sehingga apabila pengetahuan keuangan (*financial knowledge*) mahasiswa semakin tinggi maka perilaku keuangannya akan semakin membaik. Dengan demikian mampu mengurangi tingkat konsumtif mahasiswa dalam membelanjakan barang-barang yang cenderung kurang berguna dan meningkatkan keinginan mahasiswa untuk menabung dan menyisihkan keuangannya.
2. Terdapat hubungan yang signifikan antara *spiritual intelligence* dan *financial management behavior* pada mahasiswa S1 Fakultas Ekonomi UII. Hal tersebut menunjukkan mahasiswa dengan kecerdasan spiritual yang baik akan cenderung cerdas dalam menghadapi dan memecahkan persoalan perilaku hidup dalam konteks penelitian ini adalah perilaku

3. keuangan. Sehingga dapat diambil kesimpulan semakin tinggi kecerdasan spiritual (spiritual intelligence) seseorang maka semakin tinggi dan baik juga perilaku keuangannya. Dengan demikian individu tersebut menjadi yang lebih kreatif untuk mengubah situasi keuangannya.
4. Terdapat hubungan yang tidak signifikan antara *internal locus of control* dan *financial management behavior* pada mahasiswa S1 Fakultas Ekonomi UII. Hal tersebut menunjukkan mahasiswa dengan yang memiliki keyakinan dan kepercayaan bahwa dirinya hanya dikendalikan oleh dirinya sendiri (usaha, kerja keras dan ketrampilan individu) tidak dapat menjamin perilaku keuangan yang baik juga. Penyebab tidak signifikannya *internal locus of control* dalam penelitian ini adalah karakteristik responden sendiri. Responden menganggap bahwa perilaku keuangan tidak cukup hanya dengan memiliki kepercayaan bahwa takdir dikendalikan oleh usaha diri sendiri. Dengan demikian apabila *internal locus of control* mahasiswa S1 fakultas Ekonomi UII semakin tinggi itu tidak berpengaruh terhadap perilaku keuangannya. Penelitian ini bisa memiliki hasil berbeda dengan penelitian selanjutnya tergantung karakteristik responden.
5. Terdapat hubungan yang tidak signifikan *external locus of control* dan *financial management behavior* pada mahasiswa S1 Fakultas Ekonomi UII. Hal tersebut menunjukkan mahasiswa dengan yang memiliki keyakinan dan kepercayaan bahwa dirinya hanya dikendalikan oleh

nasib dan lingkungan luar tidak dapat mempengaruhi perilaku keuangan yang menjadi lebih baik . Penyebab tidak signifikannya variabel ini karena apabila seseorang dominan memiliki *external locus of control* hal itu dapat menyebabkan seseorang hanya menunggu nasib dan lingkungan sekitar sehingga individu tersebut cenderung menjadi orang yang malas dan kurang memiliki inisiatif. Dengan demikian apabila *external locus of control* mahasiswa S1 fakultas Ekonomi UII semakin tinggi itu tidak berpengaruh terhadap perilaku keuangannya.

B. Implikasi

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi kontribusi dari kalangan akademik untuk seluruh segmen masyarakat terutama kepada mahasiswa yang berkaitan dengan perilaku mengelola keuangan. Kontribusi dan implikasi dalam penelitian ini dibagi menjadi dua macam yaitu:

1. Implikasi secara teoritis

Kontribusi secara teoritis terhadap ilmu pengetahuan dan pemecahan masalah dalam penelitian ini adalah bahwa penelitian ini membuktikan bahwa:

- a. pengetahuan keuangan diperkuat dengan kecerdasan spiritual yang selama ini secara teori dapat meningkatkan perilaku keuangan dapat terbukti secara praktik.
- b. Memperkuat hasil penelitian terdahulu bahwa pengetahuan keuangan berpengaruh terhadap perilaku keuangan. Hal ini dianggap menarik,

karena pada penelitian sebelumnya terdapat beberapa penelitian yang menghasilkan kesimpulan bahwa pengetahuan keuangan yang tinggi tidak bisa menjamin seseorang bahwa perilaku keuangannya baik. Penelitian ini mengungkap bahwa meskipun tidak sepenuhnya sangat berpengaruh terhadap perilaku keuangan, tetapi pengetahuan uang memiliki kontribusi dalam mempengaruhi perilaku keuangan dengan diperkuat faktor lain dalam penelitian ini yaitu kecerdasan spiritual seseorang.

- c. Penelitian ini juga mengungkap bahwa kepercayaan seseorang terhadap segala sesuatu yang dihadapinya tidak menjamin perilaku keuangan yang baik. Dari hasil penelitian ini mengungkap bahwa mahasiswa memahami bahwa sebagai manusia tidak seharusnya kita hanya memiliki kepercayaan jika takdir hanya dikontrol oleh diri sendiri atau hanya dikontrol oleh nasib. Dengan demikian, setiap individu harus memahami bahwa seseorang membutuhkan keduanya. *Internal locus of control* bisa digunakan ketika kita mendapatkan hasil pencapaian yang baik agar individu lebih semangat untuk berusaha. Dan *external locus of control* juga perlu digunakan ketika takdir seseorang kurang baik, hal itu agar individu selalu berserah diri dan ikhlas kepada Allah.

2. Implikasi secara manajerial

- a. Dari hasil penelitian ini dapat diungkap bahwa mahasiswa Fakultas Ekonomi di UII sudah memiliki pengetahuan keuangan dan

kecerdasan spiritual yang cukup baik. Untuk meningkatkan hal tersebut pihak fakultas bisa menambah pembelajaran keuangan melalui kuliah umum maupun seminar-seminar yang dikaitkan dengan pengelolaan keuangan pribadi sehingga dampak yang positif bagi mahasiswa untuk menjadi pribadi yang bijak dalam mengelola keuangan.

C. Saran

Berdasarkan kajian di atas, peneliti memiliki beberapa saran sebagai berikut:

1. Bagi akademisi khususnya mahasiswa, seharusnya pengetahuan yang telah didapatkan di bangku kuliah untuk benar-benar bisa dimanfaatkan dan dipraktikkan dalam kehidupan sehari-hari agar bisa lebih mempengaruhi perilaku keuangan yang bijak, terhindar dari masalah keuangan yang bias dan tidak membiasakan hidup secara konsumtif. Dengan mempraktikkan pengetahuan keuangan mahasiswa dapat memanfaatkan secara optimal akses lembaga keuangan sebagai salah satu wadah meningkatkan kesejahteraan keuangan masa depan. Selain itu mahasiswa disarankan untuk dapat belajar jika ada informasi yang mengenai pengetahuan keuangan agar dapat meningkatkan *financial management behavior*.
2. Peran pengajar di bangku kuliah sangat diharapkan agar dapat membuka wawasan mahasiswa terutama mata kuliah manajemen keuangan serta dapat mengaitkan mata kuliah tersebut dengan faktor-faktor luar yang

mempengaruhinya. mengelola keuangan baik faktor kecerdasan spiritual dan *locus of control*.

3. Penelitian mengenai faktor-faktor *financial management behavior* di indonesia masih sangat sedikit. Diharapkan tema ini akan diambil oleh peneliti selanjutnya dengan menggunakan responden yang lebih luas dengan berbagai fakultas maupun universitas. Penelitian di kalangan mahasiswa dianggap menarik karena mengelola keuangan tidak hanya harus dimiliki orang yang sudah berkeluarga tetapi juga harus dimiliki seseorang sejak masih menjadi pelajar sebagai bekal menghadapi masa depan.

DAFTAR PUSTAKA

- Aizcorbe, Ana M. Arthur B. Kennickeell dan Kevin B. Moore. (2003). Recent Changes in U.S. Family Finance: Evidence from the 1998 and 2001 Survey of Consumer Finance. *Federal Reserve Bulletin*, 89: 1-32.
- Agustian, Ary Ginanjar. (2001). *Rahasia sukses Membangun Kecerdasan Spiritual ESQ: Emotional Spiritual Quotient Berdasarkan 6 Rukun Iman dan 5 Rukun Islam*, Jakarta: Arga Wijaya Persada.
- Algifari. (2011). *Analisis Regresi: Teori, kasus dan solusi*. Yogyakarta: BPFE-Yogyakarta.
- Al-Quran dan Terjemahannya. (2006). Jakarta: Departemen Agama RI.
- Arijanto, Agus. (2002). *Dosa-dosa Orangtua terhadap Anak dalam Financial: Kiat melipatgandakan Penghasilan*. Jakarta: PT Ele Media Komputindo.
- Bagus dan Try. (2015). Beralih kiriman orang tua seret, Mahasiswa di Yogya Jambret Hp. April 23, 2018. <https://m.detik.com/news/berita/2888498/berdalih-kiriman-ortu-seret-mahasiswa-di-yogya-jambret-hp?n991102605>
- Bahreisy, Salim dan Said Bahreisy. (1993). *Terjemah Singkat Tafsir Ibnu Katsier*. Surabaya: Bina Ilmu.
- Jatmiko, Bambang Priyo. OJK : Orang Indonesia Makin Konsumtif. Mei 26, 2018. <https://ekonomi.kompas.com/read/2015/08/08/110746226/OJK.Orang.Indonesia.Makin.Konsumtif>
- Budiwati, Etik. (2012). Hubungan antara *Internal Locus of Control* Dengan Kematangan Karir pada Mahasiswa Psikologi Universitas Islam Negeri (UIN) Sunan Kalijaga Yogyakarta. *Skripsi*. UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Bachrudin, Eko Arifful. (2016). Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Faktor Demografi Terhadap Perencanaan Keuangan Keluarga. *Skripsi*. Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi PERBANAS.
- Beal, D.J & Delpacihtra, S. B. (2003). Financial Literacy Among Australian University Students. *Economic Papers*, 22 , 65-78.
- Buzan, Tony. (2003). *Sepuluh Cara jadi Orang Yang Cerdas Secara Spiritual*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.
- Crider, Andrew B. (1983). *Psychology*. Scott: Foresman & Company.

- Danang Sunyoto. (2013). *Metodologi Penelitian Akuntansi*. Bandung: PT Refika Aditama Anggota Ikapi.
- Darmawan, Jemi. (2005). Kecerdasan Spriritual sebagai Dasar Pembentuk Manusia Menuju Insan Kamil. *Skripsi*. UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Dew, Jeffery and Jing Jian Xiao. (2011). The financial management behavior scale: development and validation. *Journal of financial conseling and planning*, 22 (1) 43
- Dewi, Herlina. (2002). *Cerdas Mengelola Keuangan Pribadi; one step closer to financial fredom for women*. Yogyakarta: Stiletto Book
- Ellihousen, Gregory. And Christoper Lundquist , Michael E. Staten. (2007). The Impact of Credit Counselling on Subsequent Borrower Behavior. *Journal of Consumer Affairs*, 41 (1), 1-28)
- Fatimah, Destyan Nurul. (2017). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Skripsi*. UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Fauzi, Dodi Ahmad. (2006). *Cerdas Finansial, Sekarang*. Jakarta: Edsa Mahkota.
- Griffin, Ricki W dan Ronal J Ebert. (2007). *Bisnis Edisi 8*. Jakarta: Erlangga.
- Gutter, M., C., dan Devaney, S. A. (2008). Economic and Psychological Determinants of Saving Behavior: A Conceptual Model. *Consumer Interest Annual*, 54, 197-198.
- Hadi, Sutrisno. (2015). *Metodologi Riset*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Hanafi, Mamduh M. (2014). *Manajemen Risiko Edisi 1*. Banten: Universitas Terbuka.
- Hilgert, Marianne A., Jeanne M.Hogarth dan Sondra Baverly. (2003). Household Financial Management : The Connection between Knowledge and Behavior. *Federal Reserve Bulletin*, 89 (7) : 309-322.
- Hughes, Kapoor Dlabay. (2004). *Personal Finance*. New York: The McGraw-Hill Companies.
- Ida dan Chintia Yohana Dwinta. (2010). Pengaruh locus of control, financial knowledge, dan income terhadap financial management behavior. *Jurnal Bisnis dan Akuntansi*, l. 12, (3): 131 – 144.issn 1410-9875.
- Irfani, Fauziyah. (2016). Pengaruh Pengetahuan keuangan dan Indeks Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Personal Masyarakat Di Wilayah Kabupaten Sleman. *Skripsi*. UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

- Indriantoro, Nur. (2002). *Metode Penelitian Bisnis untuk Akuntansi dan Manajemen*. Yogyakarta: BPFE.
- Jannah, Lina M., dkk. (2014). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Banten : Universitas Terbuka.
- Juamsah, Cucu. (2017) Kecerdasan Spiritual menurut Ary Ginanjar Agustian. *Skripsi*. UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Karvof, Anatoli. (2010). *Kaya dengan CEPIL: cara cerdas meraih kekayaan dan keberkatan finansial*. Jakarta: Elex media komputindo.
- Kholilah, Naila dan Rr. Iramani. (2013). Studi Financial Management Behavior Pada Masyarakat Surabaya. *Journal of Business and Banking*. 3, (1) 69 – 80.
- Kuncoro, Mudrajad. (2011). *Metode Kuantitatif : Teori dan Aplikasi Untuk Bisnis & Ekonomi*. Yogyakarta: Unit Penerbit dan Percetakan Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen YKPN.
- Lim, V. K.G., dan Teo, T. S. H. (1997). Money and Financial Hardship: An Empirical Study of Attitudes Towards Money Among Undergraduates in Singapore. *Journal of Economic Psychology*, 18, 369-386.
- Lisda, Afria. (2009). Pengaruh Kecerdasan Intelektual, Kecerdasan Emosional dan Kecerdasan Spiritual Terhadap Perilaku Etis Auditor Serta Dampaknya Terhadap Kinerja. *Skripsi*. UIN Syarif Hidayatullah Jakarta.
- Lusardi, Annamaria, & Mitchell, Olivia S. (2006). Baby Boomer Retirement Security: The Roles Planning, Financial Literacy, And Housing Wealth. *Journal Of Monetary Economics*, 54, 205-240.
- Lusardi, A. (2008). Household Saving Behavior: The Role of Saving Literacy, Information and Financial Education Program. Implication of Behaviora; Ekonomic for Economics Policy. *NBER Working Paper* 13824.
- Manurung, Adler Haymans. (2012). *Teori Investasi: Konsep dan Empiris*. Jakarta: PT Adler Manurung Press.
- Al-Maraghiy, Ahmad Musthafa. (1987). *Tafsir Al-Maraghi*. Semarang : Tohaputra.
- Martono, Nanang. (2010). *Metode Penelitian Kuantitatif : Analisis Isi dan Analisis Data Sekunder*. Jakarta : PT Grafindo Persada.
- Masruroh, Aini. (2013). Mengelola Keuangan Syariah Dalam Rangka Menumbuhkan Good Money Habit. *Jurnal Eknonomi Syariah Al-Iqtishad* 5 No. 1.

- Ma'ruf, Akbar Al. (2015). Pengaruh locus of control (locus of Control Internal, Locus of Control Eksternal, Locus of Control Chance) Terhadap kinerja : Studi Kasus pada Lembaga Keuangan Mikro di BMT Al Quddus Temanggung. *Skripsi*. UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- McGee, Andrew. (2013). How the Perception of Control Influences Unemployed Job Search. *Department of Economics Simon Fraser University*.
- Miller, W.R., dan Cde Baca, J. (2001). *Quantum change : When Epiphanies and sudden insights transform ordinary lives*. New York: Guildford Press.
- Musdalifa. (2016). Pengaruh *Locus Of Control, Financial Knowledge Dan Income* Terhadap Keputusan Berinvestasi Masyarakat Kota Makassar. *Skripsi*. UIN Alauddin Makassar.
- Neolaka. (2014). *Metode Penelitian dan Statistik untuk Perkuliahan*. Yogyakarta: Rosda.
- Oktaviani, Briliyan. (2016). Pengaruh Lingkungan Sosial Terhadap Perilaku Konsumsi Mahasiswa Perspektif Ekonomi Islam (Studi Mahasiswa Ekonomi Islam FIAI UII 2012). *Skripsi*. Universitas Islam Indonesia.
- OJK. (2013). *Literasi Keuangan*. Februari 12, 2018. <http://www.ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perlindungan-konsumen/Pages/Literasi-Kuangan.aspx>
- PACFL. (2008). Annual Report to the President Executive Summary. *President's Advisory Council on Financial Literacy USA*.
- Perry, Vanessa G, dan Marlene D Morris, 2005, 'Who is in control? The role of self perception, knowledge, and income in explaining consumer financial behavior', *The Journal of Consumer Affairs*, 39, No. 2, 299: 313
- Putri, Rizki Amelia. (2017). Kecerdasan Spiritual Dan Literasi Keuangan Dalam Pengelolaan Keuangan Keluarga Dengan Mediasi *Locus Of Control*. *Skripsi*. Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi PERBANAS.
- Quirira, Danes O. (2016). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan. *Tesis*. Universitas Gadjah Mada Yogyakarta.
- Raharja, Sahid. (2014). Spss Indonesia: Olah Data Statistik dengan SPSS. April 15, 2018. www.spssindonesia.com
- Robbins, Stephen P. and Coulter, Mary. (2012). *Management*. New Jersey: Pearson Education.
- Rotter, J.B. (1966), Generalized expectancies for internal versus external control of reinforcement: *Psychological Monographs*, 80, 1-28

- Sangadji, Etta Mamang, Sopiah. (2010). *Metodologi penelitian: Pendekatan Praktis dalam Penelitian*. Yogyakarta: C.V ANDI OFFSET.
- Sedamaryanti, Syarifuddin Hidayat. (2011). *Metodologi Penelitian*. Bandung: Team Mandar maju.
- Sina, Peter Garlans dan Andris Noya. (2012). Pengaruh Kecerdasan Spiritual Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi. *Journal Manajemen*. Vol.11. no. 2. 171-187
- Sina. (2014). Financial Efficacy dan Financial Satisfaction : ditinjau dari perbedaan Gender. *Jurnal Manajemen*. 12 (2), 173-184.
- Sugiyono, (2014). *Cara Mudah menyusun: Skripsi, Tesis dan Disertasi*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono, (2016). *Metode Penelitian: Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Suharsono. (2005). *Melejitkan IQ, IE, Dan IS*. Jakarta: Inisiasi Press
- Sukidi. (2002). *Rahasia Sukses Hidup Bahagia Kecerdasan Spiritual : Mengapa SQ lebih penting daripada IQ dan EQ*. Jakarta : PT Gramedia Pustaka Utama.
- Suryanto. (2017). Pola Perilaku Keuangan Mahasiswa di Perguruan Tinggi. *Jurnal Ilmu Politik dan Komunikasi*, Volume VII No. 1.
- Tristiyo. (2018). Stewa Belajar. April 25, 2018. <https://stewabelajar.gnomio.com/>
- Yulianti, Norma & Silvi, Meliza. (2013). Sikap Pengelola keuangan dan Perilaku Perencanaan Investasi keluarga Di Surabaya, *Journal of Business and Banking*, 3, (1).
- Zohar, Danah. dan Ian Marshall. (2003). *SQ Kecerdasan Spiritual*. Jakarta: PT Mizan Pustaka.

LAMPIRAN

LAMPIRAN I : Terjemahan

Terjemahan Al-Qur'an

No.	Surat	Terjemahan
1	An-Nur : 35	Artinya: "Allah (Pemberi) cahaya (kepada) langit dan bumi. Perumpamaan cahaya Allah, adalah seperti sebuah lubang yang tak tembus, yang di dalamnya ada pelita besar. Pelita itu di dalam kaca (dan) kaca itu seakan-akan bintang (yang bercahaya) seperti mutiara, yang dinyalakan dengan minyak dari pohon yang berkahnya, (yaitu) pohon zaitun yang tumbuh tidak di sebelah timur (sesuatu) dan tidak pula di sebelah barat(nya), yang minyaknya (saja) hampir-hampir menerangi, walaupun tidak disentuh api. Cahaya di atas cahaya (berlapis-lapis), Allah membimbing kepada cahaya-Nya siapa yang dia kehendaki, dan Allah memperbuat perumpamaan-perumpamaan bagi manusia, dan Allah Maha Mengetahui segala sesuatu(35)".
2	Ar-Ra'd : 11	Artinya: "Bagi manusia ada malaikat-malaikat yang selalu mengikutinya bergiliran, di muka dan di belakangnya, mereka menjaganya atas perintah Allah. Sesungguhnya Allah tidak mengubah keadaan sesuatu kaum sehingga mereka mengubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri. Dan apabila Allah menghendaki keburukan terhadap sesuatu kaum, maka tak ada yang dapat menolaknya; dan sekali-kali tak ada pelindung bagi mereka selain Dia(11)".
3	Al-Furqon : 27-29	Artinya : "Dan (ingatlah) hari (ketika itu) orang yang zalim menggigit dua tangannya, seraya berkata: "Aduh kiranya (dulu) aku mengambil jalan bersama-sama Rasul". (27) Kecelakaan besarlah bagiku; kiranya aku (dulu) tidak menjadikan si Fulan itu teman akrab (ku). (28) Sesungguhnya dia telah menyesatkan aku dari al-Qur'an sesudah al-Qur'an itu datang kepadaku. Dan adalah syaitan itu tidak menolong manusia(29)".
4	An-nisa : 32	Artinya: "Dan janganlah kamu iri hati terhadap apa yang dikaruniakan Allah kepada sebahagian kamu lebih banyak dari sebahagian yang lain. (Karena) bagi orang laki-laki ada bahagian daripada apa yang mereka usahakan, dan bagi para wanita (pun) ada bahagian yang mereka usahakan,dan mohonlah kepada Allah sebahagian dari karuniaNya. Sesungguhnya Allah Maha Mengetahui segala sesuatu(32)".

5	Hud : 6	Artinya: <i>"Dan tidak ada suatu binatang melatapun di bumi melainkan Allah-lah yang memberi rezekinya dan Dia mengetahui tempat berdiam binatang itu dan tempat penyimpanannya. Semuanya tertulis dalam Kitab yang nyata (lauh mahfuzh)(6)"</i> .
6	Al-Isra' : 26-27	Artinya: <i>"Dan berikanlah kepada keluarga-keluarga yang dekat dengan haknya, kepada orang miskin dan orang yang dalam perjalanan dan janganlah kamu menghambur-hamburkan (hartamu) secara boros (26). Sesungguhnya pemboros-pemboros adalah saudara-saudara setan dan setan itu adalah sangat ingkar kepada Tuhannya (27)"</i> .
7	Al-Qashas : 77	Artinya : <i>"Dan carilah pada apa yang telah dianugerahkan Allah kepadamu (kebahagiaan) negeri akhirat, dan janganlah kamu melupakan bahagianmu dari (kenikmatan) duniawi dan berbuat baiklah (kepada orang lain) sebagaimana Allah telah berbuat baik, kepadamu, dan janganlah kamu berbuat kerusakan di (muka) bumi. Sesungguhnya Allah tidak menyukai orang-orang yang berbuat kerusakan (77)"</i> .

Terjemahan Hadist

No.	Perawi	Terjemahan
1	HR. Tabrani	Artinya : <i>"Barangsiapa yang menginginkan kehidupan dunia, maka ia harus memiliki ilmu, dan barang siapa yang menginginkan kehidupan akhirat maka itupun harus dengan ilmu, dan barang siapa yang menginginkan keduanya maka itupun harus dengan ilmu"</i> .

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

LAMPIRAN II : Kuesioner

KATA PENGANTAR KUESIONER

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dengan hormat,

Perkenalkanlah nama saya Laili Nur Azizah yang merupakan mahasiswa tingkat akhir program studi manajemen keuangan syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Dalam penelitian ini saya meminta anda untuk bisa berpartisipasi dalam mengisi dan menjawab seluruh pertanyaan yang ada dalam kuesioner ini. Penelitian ini digunakan untuk menyusun tugas akhir dengan judul **“Pengaruh *Financial Knowledge, Spiritual Intelligence* dan *Locus of Control* terhadap *Financial Management Behavior* (Studi Pada Mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia Yogyakarta)”**

Untuk itu diharapkan para responden dapat memberikan jawaban sesuai dengan keadaan yang sebenar-benarnya demi membantu penelitian ini. Semua jawaban anda bersifat pribadi dan akan dijaga kerahasiaanya. Atas waktu dan kesediaannya saya ucapkan terima kasih, semoga penelitian ini bermanfaat bagi kita semua.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

KUESIONER PENELITIAN

A. Deskripsi Responden

Nama Responden :
 Jenis Kelamin : Laki – Laki / Perempuan *Coret yang tidak perlu
 Umur :
 Program Studi :

B. Petunjuk Pengisian

Mahasiswa/i dimohon untuk memberikan tanggapan yang sesuai atas pernyataan-pernyataan berikut dengan memilih skor yang tersedia dengan tanda centang (V) pada salah satu alternatif jawaban.

Skor jawaban adalah sebagai berikut :

STS : Sangat Tidak Setuju (1)
TS : Tidak Setuju (2)
S : Setuju (3)
SS : Sangat Setuju (4)

C. Daftar Pertanyaan

Variabel Independen

1. Financial Knowledge

No	Variabel	Sub Variabel	Pertanyaan	Skala			
				STS	TS	S	SS
1	<i>Financial Knowledge</i>	Pengetahuan Dasar Keuangan	Dengan pengetahuan keuangan saya dapat mengelola keuangan dengan baik dan terhindar dari segala bentuk penipuan dan pengeluaran yang tidak sehat				
2		Manajemen Kredit dan Hutang	Jenis jaminan dan jangka waktu pelunasan adalah hal yang harus diperhatikan ketika meminjam uang di lembaga keuangan				
3		Manajemen Uang	Saya mencapai tujuan keuangan yang saya inginkan dengan membuat rencana keuangan				
4		Tabungan dan Investasi	Investasi bermanfaat untuk menyiapkan masa depan yang lebih matang				
5			Saya dapat memahami tulisan yang ada pada laporan tabungan saya				
6		Manajemen Risiko	Dalam mencapai tujuan keuangan, saya selalu membuat strategi yang tepat				

2. *Spiritual Intelligence*

No	Variabel	Sub Variabel	Indikator	Skala			
				STS	TS	S	SS
1	<i>Spiritual Intelligence</i>	<i>Religius</i>	Saya selalu berdoa kepada Allah agar diberikan petunjuk ketika menghadapi kesulitan keuangan				
2		Eksistensi diri	Ketika bersikap terkait mengalokasikan uang, maka saya tetap berpegang teguh pada prinsip hidup saya				
3			Visi dan tujuan hidup saya tidak hanya diukur dari sekedar materi				
4		Bersikap positif	Saya akan mengumpulkan informasi dan solusi untuk memecahkan permasalahan keuangan yang saya hadapi				
5		Kepedulian sosial	Saya lebih menyukai memberi dengan ikhlas				
6		Beretika	Bagi saya menjadi pribadi yang mampu mengelola uang secara tepat sangatlah penting				

3. *Locus of Control*

No	Variabel	Sub Variabel	Indikator	Skala			
				STS	TS	S	SS
1	<i>Internal Locus of Control</i>	Hasil yang didapatkan bersumber dari diri sendiri	Apapun yang terjadi di masa depan tergantung pada diri saya sendiri				
2		Bekerja Keras	Keberhasilan keuangan yang saya dapat tergantung seberapa besar usaha yang saya lakukan				
3		Berusaha memecahkan masalah sendiri	Saya selalu berusaha memecahkan masalah keuangan yang sedang saya hadapi sendiri sebelum merepotkan orang lain				
4		Ketrampilan dan kemampuan merupakan faktor penentu	Kesuksesan keuangan yang saya dapat merupakan hasil dari kemampuan dan ketrampilan yang saya miliki				

		kesuksesan					
1	<i>External Locus of Control</i>	Mudah dipengaruhi petunjuk orang lain	Saya tidak bisa memecahkan masalah keuangan sendiri				
2		Keberhasilan dikontrol oleh lingkungan	Seluruh Keberhasilan keuangan saya merupakan hasil dari petunjuk yang diberikan orang-orang di sekitar saya				
3		Faktor luar yang paling mendominasi hal-hal yang terjadi pada individu	Faktor lingkungan sekitar lah yang memiliki banyak kontrol atas suatu hal yang terjadi pada kehidupan saya				
4		Mudah dipengaruhi petunjuk orang lain	Dalam melakukan beberapa tindakan keuangan saya didorong oleh lingkungan di sekitar saya				

Variabel Dependen

1. Financial Management Behavior

No	Varibel	Sub Variabel	Indikator	STS	TS	S	SS
1	<i>Financial Management Behavior</i>	Pendapatan	Saya selalu mencoba mencukupkan atau tidak boros terhadap pendapatan (kiriman atau gaji part time) untuk segala kebutuhan sehari-hari				
2		Menabung untuk masa depan	Saya selalu menabung untuk kesuksesan kehidupan di masa depan				
3		Mengontrol Pengeluaran	Saya jarang membelanjakan uang lebih besar dari kiriman atau gaji yang saya miliki				
4		Investasi	Saya melakukan investasi untuk kebutuhan jangka panjang				
5		Mengontrol Pengeluaran	Saya membayar segala tagihan (biaya kos, listrik, dll) tepat waktu atau tidak menunggak				
6		Menabung untuk masa depan	Saya memiliki rencana keuangan untuk masa depan saya dan keluarga				
7		Mengelola Hutang	Saya Jarang untuk memutuskan berhutang selain jika ada hal yang mendesak				

8	Berbagi dengan sesama	Ketika saya memiliki uang lebih, saya menyisihkan sebagian uang untuk berbagi dengan yang membutuhkan				
9	Mengontrol Pengeluaran	Saya selalu mengevaluasi pengeluaran saat ini dengan menghilangkan pengeluaran yang dirasa tidak bermanfaat pada periode berikutnya				
10	Mengelola Hutang	Saya selalu berusaha memanfaatkan bantuan hutang dari pihak lain sebaik-baiknya				

LMPIRAN III : Input Kuesioner

INPUT KUESIONER

No.	JK	Usia	Prodi	FK1	FK2	FK3	FK4	FK5	FK6	Total	SI1	SI2	SI3	SI4	SI5	SI6	Total
1	2	1	2	3	4	3	4	4	3	21	4	4	4	4	4	4	24
2	2	1	2	4	4	4	4	4	4	24	4	4	4	4	4	4	24
3	2	1	2	4	3	3	4	3	3	20	4	3	4	3	3	4	21
4	2	3	1	4	3	4	4	4	4	23	4	3	3	4	4	3	21
5	2	3	1	4	3	4	4	3	4	22	4	4	4	4	4	4	24
6	1	1	3	4	4	4	4	3	3	22	4	4	4	4	4	3	23
7	1	1	3	3	3	3	4	3	2	18	4	4	4	4	4	3	23
8	2	1	1	4	4	4	4	4	4	24	4	4	4	4	4	4	24
9	2	1	1	4	4	4	4	3	3	22	3	3	3	4	4	4	21
10	2	1	3	4	4	3	4	3	2	20	3	3	4	2	4	3	19
11	1	4	3	3	3	3	4	3	3	19	4	4	3	3	4	4	22
12	1	3	2	4	3	4	3	3	3	20	4	4	4	2	4	4	22
13	1	5	2	4	4	3	3	3	3	20	4	4	4	4	3	4	23
14	1	3	3	2	4	2	3	3	3	17	4	4	4	3	3	3	21
15	2	5	3	3	3	3	4	4	4	21	4	4	4	4	4	4	24
16	2	3	1	4	4	4	4	3	3	22	4	4	4	4	4	4	24
17	2	2	1	4	4	3	4	4	3	22	3	3	4	3	4	4	21
18	2	2	1	3	4	2	3	3	3	18	3	3	4	4	3	3	20
19	2	4	2	3	3	3	4	3	3	19	4	3	4	3	4	4	22
20	2	3	2	3	3	3	3	3	4	19	4	3	2	4	3	4	20
21	1	1	3	4	4	3	4	4	3	22	4	4	4	4	4	4	24
22	2	1	1	3	4	3	4	3	3	20	4	4	4	4	4	4	24
23	1	1	1	4	3	3	3	3	3	19	3	3	3	3	3	3	18
24	1	3	1	3	3	3	4	3	4	20	4	3	4	3	4	4	22
25	2	2	3	4	4	4	4	4	4	24	4	4	4	4	3	3	22
26	2	2	2	4	4	4	3	4	3	22	4	4	3	3	4	4	22
27	1	1	2	4	3	2	3	1	2	15	3	3	3	4	4	4	21
28	1	1	1	4	4	3	4	2	3	20	4	3	4	4	4	4	23
29	2	4	1	3	3	3	4	3	3	19	3	3	3	4	3	4	20
30	1	4	1	3	3	4	4	3	3	20	4	3	3	3	4	4	21
31	2	2	3	3	3	3	4	3	3	19	4	3	3	3	3	4	20
32	2	2	3	3	4	3	4	3	3	20	4	4	4	3	4	4	23
33	2	5	2	3	3	4	3	3	4	20	4	4	3	4	3	3	21
34	1	5	2	4	3	3	3	3	3	19	4	3	3	3	3	3	19
35	1	2	2	3	4	4	4	2	2	19	4	3	4	2	4	4	21
36	1	4	3	3	4	4	3	2	3	19	3	3	2	3	4	4	19

37	2	3	1	4	4	4	4	4	3	23	4	4	4	4	4	3	23
38	2	3	1	3	4	4	3	3	3	20	4	3	4	4	3	4	22
39	1	2	3	3	3	4	4	3	3	20	4	3	3	4	3	3	20
40	1	2	1	4	4	4	4	3	4	23	3	4	3	3	4	3	20
41	1	3	1	3	4	4	4	3	4	22	4	3	3	4	4	4	22
42	2	3	1	3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	3	3	3	18
43	1	2	1	2	3	2	4	3	3	17	3	3	4	4	4	4	22
44	1	2	1	4	3	3	3	4	4	21	3	3	4	3	3	4	20
45	2	2	2	3	4	4	4	3	3	21	4	4	4	3	3	4	22
46	1	2	2	4	3	3	4	3	3	20	4	4	4	3	3	4	22
47	2	3	2	3	4	3	4	4	3	21	3	3	4	3	3	4	20
48	1	3	3	4	4	3	4	3	3	21	4	3	3	4	4	4	22
49	1	3	3	3	3	3	4	3	3	19	3	3	3	3	3	4	19
50	1	3	2	3	3	4	4	3	3	20	3	3	2	3	3	3	17
51	2	5	2	3	3	4	4	4	3	21	3	3	4	3	4	4	21
52	2	4	1	3	1	3	4	4	4	19	4	4	2	3	4	4	21
53	2	3	1	3	4	3	3	3	3	19	3	3	4	4	4	3	21
54	2	4	2	4	4	4	4	4	4	24	4	4	4	4	4	4	24
55	2	3	2	4	4	4	4	4	4	24	4	4	4	4	4	4	24
56	1	2	1	3	3	3	4	4	3	20	3	3	3	3	3	3	18
57	2	2	1	4	3	3	4	3	3	20	3	3	3	3	4	4	20
58	1	1	1	3	4	3	3	3	3	19	3	3	4	3	4	3	20
59	2	1	2	4	4	3	4	4	3	22	4	4	3	3	4	4	22
60	2	5	2	4	3	3	4	4	4	22	4	3	3	3	3	4	20
61	1	5	1	3	3	3	4	3	3	19	4	3	4	3	3	4	21
62	2	3	1	3	3	3	4	3	3	19	3	3	3	3	3	3	18
63	1	3	2	3	3	3	3	3	3	18	4	4	4	4	4	4	24
64	1	4	2	3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	3	3	4	19
65	1	4	2	3	4	3	3	3	3	19	4	3	3	3	4	3	20
66	2	4	2	3	3	4	3	4	4	21	3	4	4	3	3	3	20
67	2	2	3	3	3	3	4	3	2	18	4	3	3	3	3	3	19
68	2	2	3	3	4	3	3	3	3	19	4	3	3	3	3	4	20
69	1	2	2	3	3	3	4	2	3	18	4	4	3	4	4	4	23
70	1	4	2	3	3	4	3	3	4	20	4	4	4	4	3	3	22
71	2	4	1	4	3	3	4	3	4	21	4	4	4	3	4	4	23
72	2	3	1	2	4	4	3	3	4	20	4	4	4	3	3	4	22
73	1	4	1	3	3	4	4	3	4	21	3	3	4	4	4	3	21
74	1	4	2	4	4	3	3	3	4	21	4	3	3	4	3	4	21
75	2	5	2	3	3	3	3	4	3	19	4	3	4	3	4	4	22
76	2	2	3	3	3	4	4	3	3	20	3	3	4	3	3	3	19
77	2	2	1	4	2	4	4	3	3	20	4	3	3	3	4	4	21

78	2	2	1	3	4	3	4	4	3	21	3	3	4	4	4	4	22
79	2	5	2	3	3	2	4	4	3	19	4	3	4	3	4	4	22
80	2	2	2	3	4	4	4	4	4	23	4	3	4	3	3	3	20
81	2	4	1	4	4	4	4	3	3	22	4	4	4	4	4	4	24
82	1	4	1	4	4	2	3	3	3	19	3	3	4	3	3	4	20
83	1	1	2	3	4	2	3	3	3	18	3	3	3	3	3	3	18
84	1	3	1	4	3	3	3	3	3	19	4	3	3	3	4	3	20
85	1	3	1	4	3	4	4	4	4	23	4	4	3	3	3	4	21
86	2	3	3	3	3	3	3	3	3	18	4	4	4	3	3	4	22
87	1	2	3	3	4	4	4	4	4	23	4	3	3	4	4	4	22
88	2	2	2	3	3	3	4	4	3	20	4	4	4	4	4	4	24
89	1	4	2	4	3	3	3	3	3	19	4	3	2	2	4	4	19
90	1	4	1	3	4	4	4	3	3	21	4	4	4	3	4	4	23
91	2	5	1	4	4	4	4	4	3	23	4	3	4	4	4	4	23
92	2	4	1	3	4	2	4	3	3	19	4	3	3	3	3	4	20
93	1	4	2	3	3	2	4	3	2	17	3	2	3	3	4	3	18
94	2	3	2	3	4	3	4	4	3	21	4	4	4	4	4	3	23
95	1	3	2	4	4	3	4	3	4	22	4	4	4	4	4	4	24
96	2	3	2	3	3	3	4	3	3	19	4	3	4	4	4	3	22
97	1	4	2	3	3	3	3	3	3	18	3	1	3	3	3	3	16
98	2	4	2	3	4	4	4	3	3	21	4	3	4	3	4	3	21
99	2	4	3	4	3	4	3	2	3	19	4	2	3	4	4	3	20
100	2	2	3	3	4	3	2	3	3	18	3	4	4	4	4	3	22

[illegible]

22	4	4	3	4	15	2	3	3	2	10	4	4	4	3	3	4	3	4	4	2	35
23	4	3	4	3	14	2	3	2	3	10	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	29
24	4	4	4	4	16	2	3	4	3	12	2	3	2	3	4	3	4	3	3	2	29
25	4	4	4	4	16	4	3	4	3	14	4	3	2	4	3	2	3	4	4	3	32
26	2	3	4	3	12	1	2	3	2	8	3	3	2	2	4	4	4	4	3	2	31
27	4	4	4	4	16	1	4	3	3	11	2	2	3	2	4	4	4	3	1	4	29
28	4	4	4	4	16	2	2	4	4	12	3	3	2	3	4	4	4	3	3	4	33
29	4	4	3	3	14	3	4	4	3	14	3	2	3	3	3	3	3	4	3	3	30
30	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	4	4	3	3	4	3	3	3	4	3	34
31	3	3	3	2	11	2	3	3	3	11	3	3	3	3	2	4	4	3	3	3	31
32	3	4	3	4	14	2	3	3	3	11	3	4	3	4	4	4	3	4	4	3	36
33	4	4	3	2	13	4	4	3	3	14	4	3	4	2	4	4	4	4	2	4	35
34	3	3	3	3	12	2	3	3	3	11	2	3	2	2	3	3	3	4	3	3	28
35	3	4	4	3	14	4	4	4	4	16	4	1	3	1	1	1	3	3	3	4	24
36	4	2	3	4	13	2	4	3	2	11	4	3	3	2	2	2	4	4	3	3	30
37	4	4	4	4	16	2	3	2	2	9	4	4	4	4	3	4	4	3	3	3	36
38	4	4	3	3	14	2	3	3	3	11	3	3	3	3	4	3	2	3	3	4	31
39	3	3	4	4	14	3	3	2	2	10	3	4	3	4	3	3	3	3	4	4	34
40	3	4	3	4	14	3	3	3	3	12	3	3	3	2	2	4	3	3	4	4	31
41	4	4	3	4	15	2	3	3	3	11	3	3	3	3	3	4	4	3	3	2	31
42	3	3	3	3	12	2	3	3	3	11	4	3	2	3	2	3	4	3	3	3	30
43	4	3	3	3	13	2	3	2	2	9	3	3	2	2	2	2	4	4	3	3	28
44	3	4	3	4	14	2	3	3	4	12	3	4	3	3	4	2	4	4	4	3	34

45	4	4	3	3	14	2	2	3	2	9	4	4	2	4	3	4	4	4	4	2	35
46	4	4	3	3	14	2	3	2	3	10	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	32
47	4	3	3	3	13	3	3	3	3	12	3	2	3	3	3	3	3	3	2	1	26
48	4	4	3	4	15	1	3	2	2	8	4	3	3	3	3	3	4	4	4	4	35
49	4	4	3	3	14	3	3	3	3	12	4	3	3	2	3	3	3	3	3	3	30
50	4	3	3	2	12	2	3	3	2	10	3	2	3	3	3	2	3	3	3	2	27
51	4	4	3	4	15	2	2	3	4	11	3	4	2	3	2	3	4	4	4	3	32
52	4	4	2	3	13	1	3	3	3	10	4	2	2	4	4	4	4	4	4	1	33
53	4	4	4	3	15	2	3	2	3	10	4	3	3	2	3	3	4	3	2	2	29
54	1	3	4	3	11	1	3	3	3	10	4	4	4	4	3	4	3	4	4	4	38
55	1	3	4	3	11	1	3	3	3	10	4	4	4	4	3	4	3	4	4	4	38
56	4	4	3	3	14	3	3	3	3	12	3	2	2	2	2	2	2	2	3	2	22
57	4	3	3	3	13	2	3	2	3	10	4	3	4	3	3	3	3	4	3	2	32
58	3	3	3	3	12	1	2	3	3	9	4	3	3	3	3	4	3	3	2	3	31
59	3	3	4	3	13	3	3	3	3	12	3	3	4	3	4	3	4	3	3	3	33
60	3	3	3	3	12	1	2	2	2	7	3	3	3	3	3	3	4	3	3	1	29
61	3	3	3	3	12	2	3	3	3	11	3	3	4	3	4	3	4	4	3	1	32
62	3	3	3	3	12	3	3	3	2	11	4	4	3	2	3	4	3	3	3	3	32
63	3	3	3	3	12	2	3	3	3	11	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30
64	3	3	3	3	12	2	3	3	3	11	3	3	3	3	3	4	3	3	3	2	30
65	3	4	3	3	13	2	3	3	3	11	3	3	2	3	3	3	4	4	3	2	30
66	3	3	2	3	11	2	3	3	2	10	4	3	4	3	4	3	4	4	4	2	35
67	4	4	2	4	14	3	3	3	3	12	2	4	2	3	3	3	3	4	3	2	29

68	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	3	3	2	2	3	3	3	3	3	28
69	3	3	3	3	12	3	3	4	3	13	4	3	3	2	3	3	4	4	3	32
70	3	3	3	3	12	2	2	3	3	10	3	2	1	3	3	3	4	4	4	31
71	4	4	4	3	15	3	4	3	3	13	4	4	3	4	3	3	3	3	3	33
72	4	4	3	3	14	3	3	4	3	13	4	3	3	3	4	3	3	3	3	32
73	4	4	3	3	14	3	4	4	3	14	2	3	4	3	4	3	3	4	3	32
74	4	4	4	4	16	2	3	4	4	13	3	3	2	3	3	3	3	3	2	28
75	4	4	3	3	14	3	3	3	3	12	4	4	4	3	3	3	4	4	3	35
76	3	4	4	3	14	2	3	3	3	11	3	3	3	3	3	3	3	3	4	31
77	4	4	4	3	15	3	4	3	3	13	4	4	4	4	4	4	4	4	3	38
78	3	3	4	3	13	2	3	3	3	11	3	2	3	2	4	3	4	4	4	33
79	4	4	4	4	16	1	4	1	4	10	4	4	3	1	4	4	4	4	3	35
80	3	4	3	3	13	3	2	3	2	10	4	3	4	3	4	4	3	4	4	36
81	4	4	4	4	16	3	3	3	3	12	3	4	3	4	4	4	2	3	4	35
82	4	3	4	3	14	1	2	2	3	8	4	3	3	3	4	3	4	3	4	32
83	3	3	3	3	12	2	3	3	3	11	3	3	3	3	3	4	4	3	4	32
84	4	4	3	4	15	2	3	3	3	11	3	3	2	3	3	4	4	4	4	32
85	4	4	4	3	15	2	2	3	3	10	3	2	3	2	4	3	3	3	3	29
86	4	4	4	4	16	3	2	3	3	11	4	4	3	4	4	4	4	4	4	39
87	3	3	3	4	13	1	3	3	3	10	3	4	4	3	4	4	4	3	4	36
88	4	4	4	4	16	2	3	4	4	13	4	3	4	3	3	3	4	4	4	35
89	4	3	2	3	12	2	2	3	3	10	3	3	2	2	2	4	4	3	3	29
90	4	4	4	2	14	2	3	1	2	8	4	3	1	2	3	4	4	4	3	29

91	4	4	4	3	15	1	1	2	3	7	4	3	4	4	4	3	4	4	4	4	38
92	4	3	3	4	14	2	3	2	2	9	3	3	2	3	4	3	2	3	4	2	29
93	3	4	3	2	12	2	3	2	2	9	2	2	3	2	1	2	4	3	2	2	23
94	3	4	4	4	15	1	2	3	3	9	3	3	4	3	4	4	3	4	4	3	35
95	4	4	4	4	16	1	3	2	3	9	4	4	4	2	4	3	4	3	4	4	36
96	4	4	4	3	15	2	2	2	2	8	4	3	2	3	2	3	4	3	3	4	31
97	3	3	3	3	12	2	3	3	3	11	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	31
98	4	4	3	4	15	3	3	3	2	11	4	4	4	4	4	4	2	4	4	4	38
99	4	4	4	3	15	2	2	2	3	9	4	4	4	2	2	3	4	4	3	4	34
100	2	3	3	2	10	2	2	1	3	8	4	2	3	1	3	2	2	3	3	3	26

LAMPIRAN IV : Hasil Olah Data

HASIL OLAH DATA

Uji Validitas

Uji Validitas *Financial Management Behavior* (Y)

Correlations											
		FMB	FMB	FMB	FMB	FMB	FMB	FMB	FMB	FMB	Skor Total
Financial Management Behavior	Pearson Correlation	1	,240*	,269*	,084	,101	,188	-,009	,178	,138	,197*
	Sig. (2-tailed)		,016	,007	,405	,319	,061	,927	,076	,171	,049
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Financial Management Behavior	Pearson Correlation	,240*	1	,221*	,450*	,131	,418*	-,014	,296*	,321*	,283*
	Sig. (2-tailed)	,016		,027	,000	,194	,000	,887	,003	,001	,004
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Financial Management Behavior	Pearson Correlation	,269*	,221*	1	,118	,348*	,170	,068	,111	,128	,187
	Sig. (2-tailed)	,007	,027		,244	,000	,091	,503	,272	,205	,062
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Financial Management Behavior	Pearson Correlation	,084	,450*	,118	1	,207*	,364*	-,064	,275*	,433*	,022
	Sig. (2-tailed)	,405	,000	,244		,039	,000	,525	,006	,000	,827
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Financial Management Behavior	Pearson Correlation	,101	,131	,348*	,207*	1	,368*	,060	,088	,282*	,042
	Sig. (2-tailed)	,319	,194	,000	,039		,000	,551	,385	,004	,675

	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Financial Manageme nt Behavior	Pearson Correlati on	,188	,418*	,170	,364*	,368*	1	,096	,205*	,159	,133	,599*
	Sig. (2- tailed)	,061	,000	,091	,000	,000		,344	,040	,114	,186	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Financial Manageme nt Behavior	Pearson Correlati on	-,009	-,014	,068	-,064	,060	,096	1	,201*	,049	-,104	,225*
	Sig. (2- tailed)	,927	,887	,503	,525	,551	,344		,045	,628	,301	,024
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Financial Manageme nt Behavior	Pearson Correlati on	,178	,296*	,111	,275*	,088	,205*	,201*	1	,316*	,129	,500*
	Sig. (2- tailed)	,076	,003	,272	,006	,385	,040	,045		,001	,199	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Financial Manageme nt Behavior	Pearson Correlati on	,138	,321*	,128	,433*	,282*	,159	,049	,316*	1	,180	,582*
	Sig. (2- tailed)	,171	,001	,205	,000	,004	,114	,628	,001		,072	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Financial Manageme nt Behavior	Pearson Correlati on	,197*	,283*	,187	,022	,042	,133	-,104	,129	,180	1	,449*
	Sig. (2- tailed)	,049	,004	,062	,827	,675	,186	,301	,199	,072		,000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Skor Total	Pearson Correlati on	,457*	,652*	,537*	,565*	,530*	,599*	,225*	,500*	,582*	,449*	1
	Sig. (2- tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,024	,000	,000	,000	
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100

*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Uji Validitas *Financial Knowledge* (X1)

Correlations

		FK	FK	FK	FK	FK	FK	Skor Total
Financial Knowledge	Pearson Correlation	1	,108	,216*	,096	,092	,126	,503**
	Sig. (2-tailed)		,284	,031	,340	,364	,213	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
Financial Knowledge	Pearson Correlation	,108	1	,111	-,025	,064	-,033	,393**
	Sig. (2-tailed)	,284		,271	,807	,529	,744	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
Financial Knowledge	Pearson Correlation	,216*	,111	1	,191	,157	,371**	,658**
	Sig. (2-tailed)	,031	,271		,057	,119	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
Financial Knowledge	Pearson Correlation	,096	-,025	,191	1	,263**	,031	,455**
	Sig. (2-tailed)	,340	,807	,057		,008	,763	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
Financial Knowledge	Pearson Correlation	,092	,064	,157	,263**	1	,414**	,616**
	Sig. (2-tailed)	,364	,529	,119	,008		,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
Financial Knowledge	Pearson Correlation	,126	-,033	,371*	,031	,414**	1	,591**
	Sig. (2-tailed)	,213	,744	,000	,763	,000		,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
Skor Total	Pearson Correlation	,503**	,393**	,658*	,455**	,616**	,591**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	100	100	100	100	100	100	100

*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Uji Validitas *Spiritual Intelligence* (X2)

		Correlations						Skor Total
		SI	SI	SI	SI	SI	SI	
Spiritual Intelligence	Pearson Correlation	1	,420*	,126	,168	,173	,279*	,598**
	Sig. (2-tailed)		,000	,213	,094	,085	,005	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
Spiritual Intelligence	Pearson Correlation	,420*	1	,351*	,234*	,180	,204*	,710**
	Sig. (2-tailed)	,000		,000	,019	,074	,042	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
Spiritual Intelligence	Pearson Correlation	,126	,351*	1	,203*	,162	,055	,588**
	Sig. (2-tailed)	,213	,000		,042	,107	,587	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
Spiritual Intelligence	Pearson Correlation	,168	,234*	,203*	1	,203*	,000	,547**
	Sig. (2-tailed)	,094	,019	,042		,043	1,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
Spiritual Intelligence	Pearson Correlation	,173	,180	,162	,203*	1	,187	,533**
	Sig. (2-tailed)	,085	,074	,107	,043		,062	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
Spiritual Intelligence	Pearson Correlation	,279*	,204*	,055	,000	,187	1	,465**
	Sig. (2-tailed)	,005	,042	,587	1,000	,062		,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
Skor Total	Pearson Correlation	,598*	,710*	,588*	,547*	,533*	,465*	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	100	100	100	100	100	100	100

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Uji Validitas *Internal Locus of Control* (X3)

Correlations

		ILC	ILC	ILC	ILC	Skor Total
Internal Locus of Control	Pearson Correlation	1	,477**	-,010	,247*	,687**
	Sig. (2-tailed)		,000	,921	,013	,000
	N	100	100	100	100	100
Internal Locus of Control	Pearson Correlation	,477**	1	,241*	,302**	,748**
	Sig. (2-tailed)	,000		,016	,002	,000
	N	100	100	100	100	100
Internal Locus of Control	Pearson Correlation	-,010	,241*	1	,134	,492**
	Sig. (2-tailed)	,921	,016		,185	,000
	N	100	100	100	100	100
Internal Locus of Control	Pearson Correlation	,247*	,302**	,134	1	,671**
	Sig. (2-tailed)	,013	,002	,185		,000
	N	100	100	100	100	100
Skor Total	Pearson Correlation	,687**	,748**	,492**	,671**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	
	N	100	100	100	100	100

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Uji Validitas *External Locus of Control* (X4)

Correlations

		ELC	ELC	ELC	ELC	Skor Total
External Locus of Control	Pearson Correlation	1	,402**	,340**	,051	,678**
	Sig. (2-tailed)		,000	,001	,615	,000
	N	100	100	100	100	100
External Locus of Control	Pearson Correlation	,402**	1	,321**	,301**	,712**
	Sig. (2-tailed)	,000		,001	,002	,000
	N	100	100	100	100	100
External Locus of Control	Pearson Correlation	,340**	,321**	1	,509**	,776**
	Sig. (2-tailed)	,001	,001		,000	,000
	N	100	100	100	100	100
External Locus of Control	Pearson Correlation	,051	,301**	,509**	1	,632**
	Sig. (2-tailed)	,615	,002	,000		,000
	N	100	100	100	100	100

Skor Total	Pearson Correlation	,678**	,712**	,776**	,632**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	
	N	100	100	100	100	100

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Uji Reliabilitas

Financial Management Behavior (Y)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,675	10

Financial Knowledge (X1)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,509	6

Spiritual Intelligence (X2)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,594	6

Internal Locus of Control (X3)

Reliability Statistics

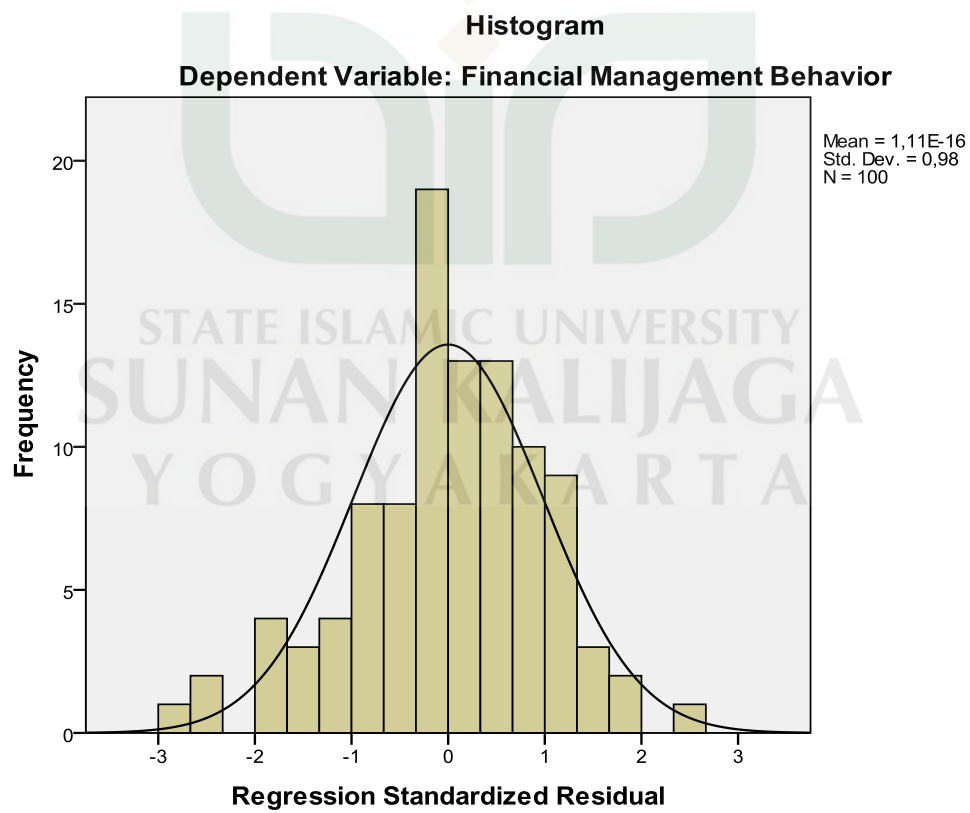
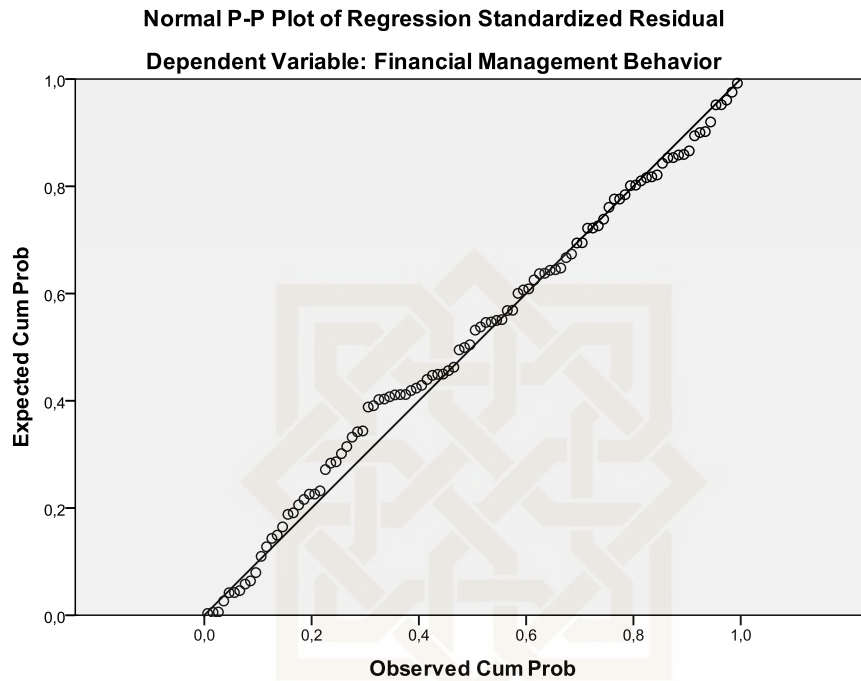
Cronbach's Alpha	N of Items
,536	4

External Locus of Control (X4)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,649	4

Hasil Uji Normalitas



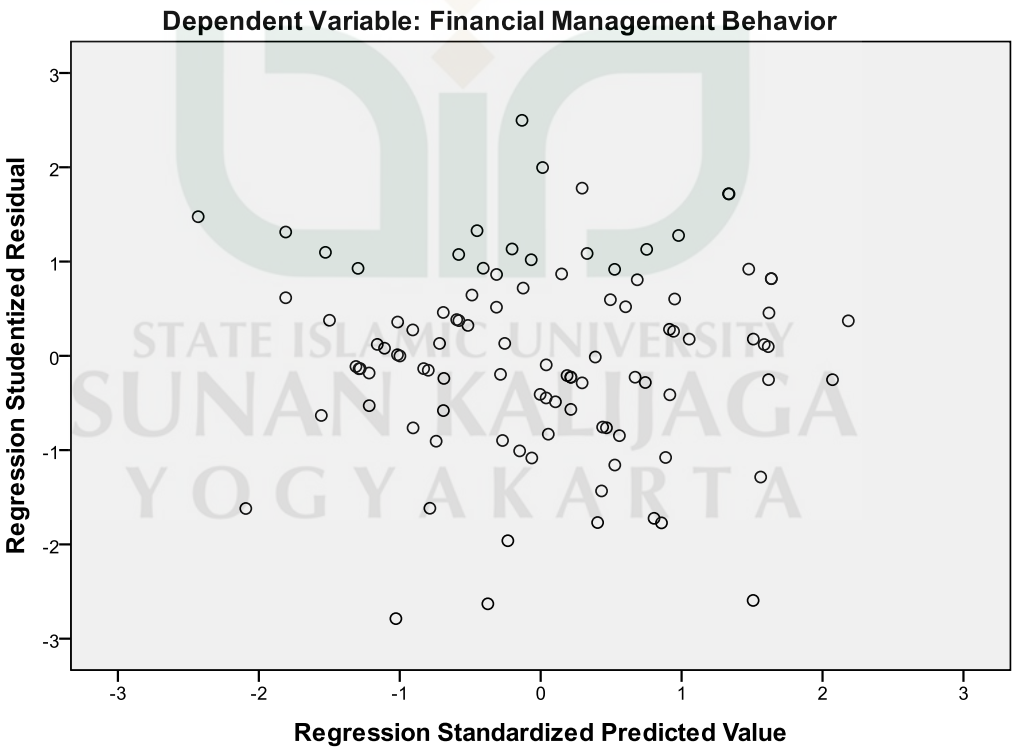
One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		100
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	2,87754212
Most Extreme Differences	Absolute	,086
	Positive	,039
	Negative	-,086
Kolmogorov-Smirnov Z		,861
Asymp. Sig. (2-tailed)		,449

a. Test distribution is Normal.
b. Calculated from data.

Uji Heteroskedastisitas

Scatterplot



Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	,360	2,653		,136	,892
	Financial Knowledge	,100	,115	,099	,871	,386
	Spiritual Intelligence	-,117	,119	-,117	-,978	,330
	Internal Locus of Control	,094	,134	,081	,703	,484
	External Locus of Control	,095	,098	,100	,962	,339

a. Dependent Variable: RES2

Uji Multikolinieritas

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	2,038	4,242		,480	,632		
	Financial Knowledge	,617	,184	,308	3,356	,001	,790	1,266
	Spiritual Intelligence	,679	,191	,344	3,558	,001	,713	1,403
	Internal Locus of Control	,238	,214	,103	1,111	,270	,778	1,286
	External Locus of Control	,002	,157	,001	,010	,992	,946	1,057

a. Dependent Variable: Financial Management Behavior

Uji Analisis Regresi Linier Berganda

Uji Parsial (Uji t)

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	2,038	4,242		,480	,632
Financial Knowledge	,617	,184	,308	3,356	,001
Spiritual Intelligence	,679	,191	,344	3,558	,001
Internal Locus of Control	,238	,214	,103	1,111	,270
External Locus of Control	,002	,157	,001	,010	,992

Uji Simultan (Uji F)

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	473,645	4	118,411	13,723	,000 ^a
	Residual	819,745	95	8,629		
	Total	1293,390	99			

a. Predictors: (Constant), External Locus of Control (X4), Financial Knowledge (X1), Internal Locus of Control (X3), Spiritual Intelligence (X2)

b. Dependent Variable: Financial Management Behavior (Y)

Koefisien Determinasi (R^2)

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,605	,366	,340	2,937



LAILI NUR AZIZAH

DATA PRIBADI :

Tempat, Tanggal lahir :

Pati, 01 Mei 1996

Alamat Asal :

Ds. Tlutup, Kec. Trangkil,
Kab. Pati, Prov. Jawa Tengah
59153

Kontak :

Email : Lailinurazizah042@gmail.com

No. Hp: +62899 5344 905

RIWAYAT PENDIDIKAN :

❖ **Pendidikan Formal**

2000-2002 RA Raudlatul Ulum
2002-2008 SD Negeri Tlutup
2002-2008 MI Miftahul Ulum
2008-2009 Diniyah Raudlatul Ulum
2008-2011 MTS Raudlatul Ulum
2011-2014 MA Raudlatul Ulum
2014-2018 UIN Sunan Kalijaga

❖ **Pendidikan Non Formal**

2016 RnB English Course Pare
2013 Lembaga Kursus dan
Pelatihan “Corina” Pati

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

PENGALAMAN ORGANISASI

- Fatayat Nauhdlatul Ulama (NU)
- Ikatan Pelajar Putri NU (IPPNU)
- Organisasi Daerah KMPP Yogyakarta
- Sekretaris IKAMARU Yogyakarta
- Komunitas Seni “Soko Kamaru”
- PMII Rayon Ekuilibrium FEBI
- Lintas Garda Nusantara UIN Sunan Kalijaga
- Ketua Karang Taruna Desa “Garda Ronggolawe”
- Divisi UMKM Karang Taruna Kecamatan

PENGALAMAN KEGIATAN

- Juara II Lomba Seni Kerajinan Tangan oleh YPRU Pati 2014
- Finalis Lomba Penyusunan KTI Nasional oleh KEMENDIKBUD 2015
- Seminar Nasional Memperingati Sumpah pemuda oleh Museum Perumusan Naskah Proklamasi 2015
- Seminar Hasil Penelitian Finalis KTI Santri oleh Puslitbang Badan Litbang dan Diklat Kementerian Agama 2015
- Orientasi dan Presentasi Finalis KTI Santri oleh Puslitbang Badan Litbang dan Diklat Kementerian Agama 2015

PENGALAMAN MAGANG DAN KERJA

- Bank BTN Syariah Cabang Kota Baru, Yogyakarta
- BAZNAS Cabang D.I.Y
- PT Trans Retail Indonesia Yogyakarta
- Industri Food and Beverage Yogyakarta