

**PENGARUH PEMAHAMAN PERENCANAAN KEUANGAN  
PRIBADI, SOSIAL EKONOMI ORANGTUA, KECERDASAN  
SPIRITUAL DAN INSTRUMEN KEUANGAN TERHADAP  
TINGKAT KESADARAN MAHASISWA DALAM  
MENERAPKAN PERENCANAAN KEUANGAN ISLAM (Studi  
Kasus Mahasiswa FEBI UIN Sunan Kalijaga)**



**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:**

**RIZKY AYU RAMADANI**

**NIM: 15830044**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARI'AH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA**

**2019**

**PENGARUH PEMAHAMAN PERENCANAAN KEUANGAN  
PRIBADI, SOSIAL EKONOMI ORANGTUA, KECERDASAN  
SPIRITUAL DAN INSTRUMEN KEUANGAN TERHADAP  
TINGKAT KESADARAN MAHASISWA DALAM  
MENERAPKAN PERENCANAAN KEUANGAN ISLAM (Studi  
Kasus Mahasiswa FEBI UIN Sunan Kalijaga)**



**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:**

**RIZKY AYU RAMADANI**

**NIM: 15830044**

**DOSEN PEMBIMBING:**

**JAUHAR FARADIS, S.H.I., M.A**

**NIP: 19840523 201101 1 008**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARI'AH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2019**



## PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-388 / Un.02/ DEB/ PP.00.9/02/2019

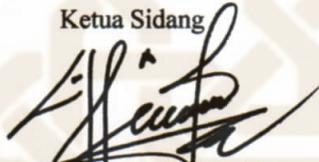
Tugas Akhir dengan judul “Pengaruh Perencanaan Keuangan Pribadi, Sosial Ekonomi Orangtua, Kecerdasan Spiritual, dan Instrumen Keuangan Terhadap Tingkat Kesadaran Mahasiswa dalam Merencanakan Perencanaan Keuangan Islami (Studi Kasus Mahasiswa FEBI UIN Sunan Kalijaga)”

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Rizky Ayu Ramadani  
Nomor Induk Mahasiswa : 15830044  
Telah diujikan pada : Jum'at, 08 Februari 2019  
Nilai ujian Tugas Akhir : A/B  
dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

### TIM UJIAN TUGAS AKHIR

Ketua Sidang

  
Jaubah Faradis, S.I.I., M.A  
NIP. 19840523 201101 1 008

Penguji I

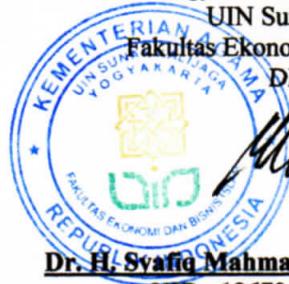
  
Mukhamad Yazid Afandi, M.Ag.  
NIP. 19720913 200312 1 001

Penguji II

  
Abdul Qoyum, S.E.I., M.Sc.Fin  
NIP : 19850630 201503 1 007

Yogyakarta, 13 Februari 2019

UIN Sunan Kalijaga  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
DEKAN



  
Dr. H. Syaiful Mahmadah Hanafi, S.Ag., M.Ag.  
NIP : 19670518 199703 1 003



## SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Rizky Ayu Ramadani

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 : Rizky Ayu Ramadani

NIM : 15830044

Judul Skripsi : **“Pengaruh Pemahaman Perencanaan Keuangan Pribadi, Sosial Ekonomi Orangtua, Kecerdasan Spiritual Dan Instrumen Keuangan Terhadap Tingkat Kesadaran Mahasiswa Dalam Menerapkan Perencanaan Keuangan Islami (Studi Kasus Mahasiswa Febi Uin Sunan Kalijaga)”**

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

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

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 31 Januari 2019

Pembimbing,

Jauhar Faradis, S.H.I., M.A.

NIP: 19840523 201101 1 008

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rizky Ayu Ramadani

NIM : 15830044

Prodi : Manajemen Keuangan Syariah / Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Pemahaman Perencanaan Keuangan Pribadi, Sosial Ekonomi Orangtua, Kecerdasan Spiritual Dan Instrument Keuangan Terhadap Tingkat Kesadaran Mahasiswa Dalam Menerapkan Perencanaan Keuangan Islami (Studi Kasus Mahasiswa Febi Uin Sunan Kalijaga)”** 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* atau daftar pustaka. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi

Yogyakarta, 1 Februari 2019



Penyusun,

Rizky Ayu Ramadani

NIM.15830044

**HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN  
AKADEMIS**

Sebagai civitas akademik Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rizky Ayu Ramadani  
NIM : 15830044  
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non eksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**“Pengaruh Pemahaman Perencanaan Keuangan Pribadi, Sosial Ekonomi Orangtua, Kecerdasan Spiritual Dan Instrument Keuangan Terhadap Tingkat Kesadaran Mahasiswa Dalam Menerapkan Perencanaan Keuangan Islami (Studi Kasus Mahasiswa Febi Uin Sunan Kalijaga)”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneklusif ini Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga berhak menyimpan, mengalih media/format kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan memublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Yogyakarta

Pada tanggal: 30 Januari 2019

Yang menyatakan



**Rizky Ayu Ramadani**

**NIM.15830044**

## 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	Sād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Dād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Tā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓā'	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	Mim	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	Muta'addidah
عدة	Ditulis	'iddah

### C. Tā' marbūṭah di akhir kata

1. Bila dimatikan ditulis h

حكمة	Ditulis	Ḥikmah
علة	Ditulis	'illah

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, zakat, dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

2. Bila diikuti dengan kta sandang ‘al’ sert bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرامة الأولياء	Ditulis	Karāmah al-auliyā’
----------------	---------	--------------------

3. Bila ta/ marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah, dan dammah ditulis t atau h.

زكاة الفطر	Ditulis	Zakāh al-fiṭri
------------	---------	----------------

#### D. Vokal pendek

اَ	Fathah	Ditulis	a
فَعَلَ	Fathah	Ditulis	fa’ala
إِ	Kasrah	Ditulis	i
ذَكَرَ	Kasrah	Ditulis	ẓukira
أَ	Ḍammah	Ditulis	u
يَذْهَبُ	Ḍammah	Ditulis	yaẓhabu

#### E. Vokal panjang

1	fathah + alif	Ditulis	ā
	جاهلية	Ditulis	jāhiliyyah
2	fathah + yā’ mati	Ditulis	ā
	تَنَسَّى	Ditulis	Tansā
3	kasrah + yā’ mati	Ditulis	ī
	كَرِيم	Ditulis	karīm
4	ḍammah + wāwu mati	Ditulis	ū
	فُرُوض	Ditulis	furūḍ

## F. Vokal rangkap

1	fathāh + yā' mati	Ditulis	ai
	بينكم	Ditulis	bainakum
2	fathāh + wāwu mati	Ditulis	au
	قول	Ditulis	qaul

## G. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أَنْتُمْ	Ditulis	A'antum
أَعَدَّتْ	Ditulis	U'iddat
لَنْ شَكَرْتُمْ	Ditulis	La'in syakartum

## H. Kata sandang alif + lam

1. Bila diikuti huruf Qamariyyh ditulis dengan menggunakan huruf "I".

الْقُرْآنُ	Ditulis	Al-Qur'ān
الْقِيَاسُ	Ditulis	Al-Qiyās

2. Bila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf Syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf l (el) nya.

السَّمَاءُ	Ditulis	As-Samā'
الشَّمْسُ	Ditulis	Asy-Syams

## I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut penulisannya.

ذوى الفروض	Ditulis	Zawī al-furūḍ
أهل السنّة	Ditulis	Ahl as-Sunnah

## J. Pengecualian

Sistem transliterasi ini tidak berlaku pada:

1. Kosa kata Arab yang lazim dalam Bahasa Indonesia dan terdapat dalam Kamus Umum Bahasa Indonesia, misalnya: al-Qur'an, hadis, mazhab, syariat, lafaz.
2. Judul buku yang menggunakan kata Arab, namun sudah dilatinkan oleh penerbit, seperti judul buku *al-Hijab*.
3. Nama pengarang yang menggunakan nama Arab, tapi berasal dari negara yang menggunakan huruf latin, misalnya Quraish Shihab, Ahmad Syukri Soleh
4. Nama penerbit di Indonesia yang menggunakan kata Arab, misalnya Toko Hidayah, Mizan.

## HALAMAN MOTTO

*“Learn from yesterday, live for today, hope for tomorrow”*

*Albert Einstein*



## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

*Alhamdulillahirobbil 'alamin teriring do'a serta rasa syukur kepada Allah SWT dan Sholawat Salam kepada Baginda Nabi Muhammad SAW, karya sederhana ini kupersembahkan kepada:*

### ***Kedua Orangtua Tercinta***

*Bapak Samhuri dan Ibu Titi Aryani*

### ***Kakak Tersayang***

*Bachtiar Adi Nugroho, S.Pd*

### ***Kakek dan Nenek Terkasih***

*(Almh) Ibu Alfiyah*

*(Alm) Bapak Abdurrahman*

### ***Almamaterku***

*UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta*

## KATA PENGANTAR

Puji Syukur Kehadirat Allah SWT atas rahmat, hidayah dan inayah-Nya kepada kita semua khususnya kepada penulis yang telah diberikan nikmat kesehatan serta kelancaran sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan karya ilmiah skripsi ini dengan lancar. Sholawat beserta salam kita panjatkan kepada Baginda Nabi Muhammad SAW. Semoga kita termasuk dalam golongan umatnya.

Penyusunan tugas akhir skripsi merupakan bagian dari rangkaian akhir Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Meskipun tidak bisa dipungkiri bahwa dalam penyusunan penelitian skripsi ini penulis masih mengalami kendala dan kekurangan, semata-mata karena keterbatasan dari penulis. Dalam penyusunan penelitian skripsi ini penyusun sangat berterima kasih kepada berbagai pihak yang telah memberikan bimbingan dan dukungan baik berupa moral, materiil maupun spiritual sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan. Untuk hal tersebut perkenankan penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Yudian Wahyudi, M.A., Ph.D selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag. selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak H. Muh. Yazid Afandi, M.Ag. selaku Ketua Prodi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sekaligus penguji.

4. Ibu Muhfiatun, S.E.I., M.E.I., selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah membimbing dari awal proses kuliah hingga akhir semester.
5. Bapak Jauhar Faradis, S.H.I., M.A., selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang selalu membimbing, memberikan arahan, waktu luang dan semangat kepada penulis dalam proses penyelesaian skripsi ini.
6. Bapak Abdul Qoyum, S.E.I., M.Sc.Fin., selaku penguji skripsi.
7. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan kepada penulis.
8. Seluruh Pegawai dan Staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
9. Orangtua tercinta, Abah Samhuri dan Ibu Titi Aryani dan seluruh keluarga atas segala do'a, dukungan, kasih sayang dan motivasi kehidupan terbaik.
10. Tunanganku, Nadliful Hakim, S.Sos., yang telah memberikan semangat, bantuan dan menjadikan motivasi pada diri saya selama penyusunan skripsi.
11. Sahabatku Yasmine Talitha Dewi yang selalu ada dan tidak pernah meinggalkan penulis serta selalu memberikan semangat.
12. Sahabatku dirumah Cecunguk (Dita, Pipi, Semok, Asha, Aldha, Blek, Ayub, Acil, Ngepet) semoga kita bisa terus bersama sampai kakek nenek.
13. Teman-teman HMI Komisariat FEBI (mas imam, mas syarif, cahya, evy, inas, lika, hida, dll).

14. Adikku tersayang Selma Alif Asyari serta seluruh keluarga besarku.
15. Teman-teman Manajemen Keuangan Syariah 2015 yang telah menjadi teman belajar sejak semester awal. Dan masih banyak lagi yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu.

Di samping itu penyusun menyadari bahwa dalam penelitian ini masih banyak kekurangan, sehingga kritik dan saran yang membangun dari pembaca akan sangat dihargai penyusun. Akhir kata, penyusun berharap semoga penelitian ini dapat bermanfaat.

Yogyakarta, 30 Januari 2019

Hormat Saya,

Rizky Ayu Ramadani

15830044

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI</b> .....	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI</b> .....	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI</b> .....	<b>v</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI</b> .....	<b>vi</b>
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	<b>xi</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	<b>xii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xix</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xx</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xxi</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>xxii</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>xxiii</b>
<b>BAB I    PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	9
C. Tujuan Penelitian .....	10
D. Manfaat Penulisan .....	10
E. Sistematika Penulisan .....	12
<b>BAB II    LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN</b>	
<b>HIPOTESIS</b> .....	<b>16</b>
A. Telaah Pustaka.....	16
B. Kerangka Teori .....	22

1. Tingkat Kesadaran Mahasiswa.....	22
2. Perencanaan Keuangan.....	22
3. Pemahaman Perencanaan Keuangan Pribadi..	27
4. Sosial Ekonomi Orangtua.....	30
5. Kecerdasan Spiritual.....	32
6. Instrumen Keuangan.....	33
7. Instrumen Keuangan Bank .....	35
8. Instrumen Lembaga Keuangan Non Bank.....	38
C. Pengembangan Hipotesis.....	40
D. Kerangka Pemikiran .....	47
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....</b>	<b>48</b>
A. Jenis Penelitian .....	48
B. Populasi dan Sampel Penelitian.....	48
C. Variabel Penelitian .....	50
1. Pengertian Variabel .....	50
2. Variabel Independen.....	50
3. Variabel Dependen .....	52
D. Teknik Pengumpulan Data .....	52
E. Uji Instrumen.....	54
1. Uji Reliabilitas.....	54
2. Uji Validitas.....	55
F. Teknik Analisis Data .....	56
1. Uji Asumsi Klasik .....	56
2. Uji Normalitas Residual .....	56
3. Uji Multikolinearitas .....	57
4. Uji Heterokedastisitas.....	57
5. Analisis Regresi.....	57
6. Uji Signifikansi Simultan (Uji F) .....	58
7. Uji Signifikan Parameter Individual (Uji t)....	59
8. Koefisien Determinasi .....	60
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>61</b>
A. Sejarah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam .....	61
B. Hasil Penyebaran Kuisisioner .....	64
C. Karakteritik Responden .....	64

D. Analisis Deskriptif.....	66
E. Uji Instrumen.....	68
1. Uji Validitas.....	68
2. Uji Reliabilitas.....	69
F. Uji Asumsi Klasik .....	70
1. Uji Normalitas Residual .....	70
2. Uji Multikolinearitas .....	71
3. Uji Heterokedastisitas.....	73
G. Analisis Data .....	74
1. Analisis Regresi.....	74
2. Uji Koefisien Determinasi R Square .....	76
3. Uji F.....	77
4. Uji T.....	78
5. Pembahasan Hasil Penelitian.....	81
<b>BAB V    PENUTUP .....</b>	<b>89</b>
A. Kesimpulan.....	89
B. Keterbatasan Penelitian .....	91
C. Saran .....	92
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>93</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Hasil Penyebaran Kuisisioner .....	64
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin...	65
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan .....	66
Tabel 4.4 Hasil Analisis Deskriptif .....	67
Tabel 4.5 Hasil Uji Validitas .....	68
Tabel 4.6 Hasil Uji Reliabilitas .....	69
Tabel 4.7 Hasil Uji Normalitas Residual.....	71
Tabel 4.8 Hasil Uji Multikolinearitas.....	72
Tabel 4.9 Hasil Uji Heterokedastisitas .....	73
Tabel 4.10 Hasil Analisis Linear Berganda.....	74
Tabel 4.11 Hasil Uji Koefisien Determinasi R Square.....	76
Tabel 4.12 Hasil Uji F .....	77
Tabel 4.13 Hasil Uji t .....	78

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran .....	50
-------------------------------------	----



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Angket Penelitian.....	xxiv
Lampiran 2 Data Jawaban Kuisisioner.....	xxxii
Lampiran 3 Hasil Output SPSS .....	xlii
Lampiran 4 <i>Curriculum Vitae</i> .....	xlvi



## ABSTRAK

Tujuan penelitian ini adalah untuk menguji pengaruh pemahaman perencanaan keuangan pribadi, sosial ekonomi orangtua, kecerdasan spiritual dan instrument keuangan terhadap tingkat kesadaran mahasiswa dalam menerapkan perencanaan keuangan Islami studi kasus mahasiswa FEBI UIN Sunan Kalijaga. Sampel penelitian ini adalah 100 mahasiswa FEBI UIN Sunan Kalijaga. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah regresi linear berganda.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel pemahaman perencanaan keuangan pribadi, sosial ekonomi orangtua, kecerdasan spiritual dan instrument keuangan secara simultan berpengaruh signifikan terhadap tingkat kesadaran mahasiswa dalam menerapkan perencanaan keuangan Islami. Secara parsial hanya variabel pemahaman perencanaan keuangan pribadi dan instrument keuangan yang berpengaruh positif signifikan terhadap tingkat kesadaran mahasiswa dalam menerapkan perencanaan keuangan Islami. Sedangkan variabel sosial ekonomi orangtua dan kecerdasan spiritual, tidak berpengaruh terhadap tingkat kesadaran mahasiswa dalam menerapkan perencanaan keuangan Islami. Koefisien determinasi menunjukkan 42,7 % hal ini membuktikan bahwa variabel dependen tingkat kesadaran mahasiswa dapat dijelaskan oleh variabel independen pemahaman perencanaan keuangan pribadi, sosial ekonomi orangtua, kecerdasan spiritual dan instrument keuangan. Sedangkan sisanya 57,3 % dijelaskan oleh variabel lain diluar penelitian ini.

**Kata Kunci:** Pemahaman Perencanaan Keuangan Pribadi, Sosial Ekonomi Orangtua, Kecerdasan Spiritual, Instrumen Keuangan dan Tingkat Kesadaran Mahasiswa

## ABSTRACT

*The purpose of this research is to examine the effect of personal financial planning understanding, parents socio-economics, spiritual intelligence and financial instruments on the level of student awareness in implementing Islamic financial planning, in which this research is case study of FEBI students at UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. The data analysis technique used in this study is multiple linear regression.*

*The results of research showed that the variable of personal financial planning understanding, parental socio-economic, spiritual intelligence and financial instruments simultaneously had a significant effect on the level of student awareness in implementing Islamic financial planning. Partially, only the variable of personal financial planning understanding and financial instruments had a significant positive effect on the level of student awareness in implementing Islamic financial planning. Whereas, the variables of parents socio-economic and spiritual intelligence did not affect the level of student awareness in implementing Islamic financial planning. The coefficient of determination shows 42,7 % this proves that the dependent variable level of student awareness can be explained by independent variables understanding of personal financial planning, parental socio-economic, spiritual intelligence and financial instruments. Whereas, the remaining 57,3 % is explained by other variabes outside of this study.*

*Keyword: The Understanding of Personal Financial Planning, Parents Socio-Economic, Spiritual Intelligence, Financial Instruments and Student Awareness Level*

# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang

Indonesia merupakan salah satu Negara yang sedang berkembang. Tantangan terus menerus ada membayangi Negara-Negara yang sedang berkembang seperti Indonesia saat ini. Terkait dengan kondisi Indonesia terkini yakni tengah dibayangi oleh ketidakpastian global. Di Negara Indonesia sendiri terdapat beberapa golongan kelas ekonomi masyarakatnya yakni golongan bawah, golongan menengah dan golongan atas.

Gaya hidup tinggi saat ini telah mewabah dan tidak mengenal golongan manapun. Dengan ini maka perlu adanya perencanaan keuangan dalam setiap diri manusia agar tetap bisa tercukupi tujuan-tujuan yang ada dalam jangka pendek maupun jangka panjang. Seperti keinginan memiliki rumah, mobil, kesiapan biaya pendidikan, kesehatan yang terjamin dan dana pensiun di hari tua.

Banyak hal yang harus dipikirkan dalam kehidupan oleh masyarakat Indonesia saat ini. Strategi untuk tujuan keuangan jangka pendek dan jangka panjang, strategi berinvestasi, strategi berasuransi dan strategi untuk memenuhi kebutuhan-kebutuhan keuangan lainnya. Merencanakan keuangan pribadi sebagai langkah awal kadang perlu mengubah pola pikir kita. Menyusun prioritas-prioritas dalam hidup lalu merencanakannya dalam keuangan tidak semudah yang dibayangkan.

Semakin banyak uang yang dimiliki maka semakin besar pula kebutuhan, dengan ini bisa dilihat bahwa manusia tidak

pernah bisa merasa cukup. Begitu pun sebaliknya, ketika penghasilan sedikit maka kebutuhan pun akan relatif sedikit. Tidak ada jaminan untuk keluar dari permasalahan finansial selagi masih mengutamakan keamanan dan kenyamanan tanpa mengerti dan menyelesaikan pokok permasalahan yang ada.

Melihat perkembangan ekonomi saat ini baik di Indonesia maupun dunia, *financial planning* mutlak diperlukan bagi setiap individu baik yang belum berkeluarga atau yang sudah berkeluarga. Gaya hidup masyarakat di Indonesia pada saat ini yang semakin konsumtif, naiknya inflasi yang membuat kebutuhan hidup semakin mahal di masa yang akan datang. Gaya hidup yang cenderung menghambur-hamburkan uang tidak sesuai kebutuhannya namun berdasarkan keinginan semata membuat konsumen rela antri berjam-jam hanya untuk memuaskan keinginannya atas produk bermerk terbaru. Kondisi ini masih diperparah dengan adanya budaya ikut-ikutan teman kelompok dalam membeli suatu produk bermerek agar mendapatkan pengakuan atau eksistensi dari temannya.

Di era yang sudah milenial ini terdapat banyak sekali informasi yang dapat diakses dari manapun. Website [sikapiuangmu.ojk.go.id](http://sikapiuangmu.ojk.go.id) adalah resmi milik Otoritas Jasa Keuangan (OJK) yang didalamnya juga terdapat berbagai informasi-informasi mengenai bagaimana tata cara mengelola keuangan dengan baik dan info penting lainnya terkait dengan keuangan. Informasi ini akan menjadi penting untuk orang-orang yang berniat akan merencanakan uangnya dengan baik.

Berdasarkan survey yang dilakukan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pada tahun 2016 mencatat hanya 12,6 persen masyarakat

Indonesia yang telah melakukan perencanaan keuangan<sup>1</sup>. Hal ini membuktikan bahwa kesadaran untuk merencanakan keuangan pada masyarakat Indonesia masih sangat minim. Dengan adanya perencanaan masyarakat bisa menghindari risiko pembengkakan pengeluaran yang tidak diiringi dengan peningkatan pendapatan.

Saat ini sudah banyak terdapat lembaga-lembaga keuangan syariah yang menawarkan berbagai macam produknya. Berawal dari yang hanya terdapat sebuah bank syariah, kini telah merambah semakin banyak di Indonesia seperti asuransi syariah, pasar modal syariah, dll. Lembaga keuangan syariah ini akan sangat bermanfaat untuk membantu merencanakan dan mengelola keuangan. Tidak perlu khawatir juga karena di lembaga ini terdapat Dewan Pengawas Syariah (DPS) yang akan menghindari transaksi dari unsur-unsur yang tidak Islami.

Menurut Gunawan (2017) dalam penelitiannya disebutkan bahwa Bank Indonesia DIY bekerja sama dengan Universitas Pembangunan Nasional (UPN) Veteran menyurvei kebutuhan hidup mahasiswa dengan mengambil 500 sampel mahasiswa yang tersebar di berbagai perguruan tinggi di Yogyakarta. Hasilnya menyebutkan, rata-rata pengeluaran mahasiswa diploma hingga pascasarjana mencapai Rp 1,8 juta per orang atau naik sekitar 50% dibanding survey terakhir pada 2008 lalu. Dari total sekitar 233.214 orang mahasiswa di Yogyakarta, mereka mengeluarkan biaya hingga Rp 423 miliar per bulan sehingga uang yang mengalir selama setahun mencapai Rp 5 triliun lebih.

---

<sup>1</sup> <https://www.cnnindonesia.com/ekonomi/20171020194504-78-249871/hanya-12,6-persen-masyarakat-indonesia-punya-rencana-keuangan> Diakses pada 10 Desember 2018, pukul 20.31

Perencanaan keuangan adalah *tools* untuk dengan jujur, melihat kemampuan diri sendiri, karena prinsip utamanya adalah ‘ukur baju badan sendiri’. Ini adalah redefinisi kemakmuran dan reorientasi arah hidup. Ia juga mengajarkan menabung, investasi, produktif dan realistis, karena siapa Anda diujung sana ditentukan oleh ‘*paradigm* dan *value*’ yang Anda pegang di perjalanan Anda. Ia akan pula mengajar menunda kenikmatan, memegang prinsip, melawan ‘suara-suara kotor’, dan mengendalikan keinginan dan hanya mencukupi kebutuhan. (Wibawa, 2003: 49)

Seperti yang dilansir dalam kompasiana.com, perencanaan keuangan selain proses penentuan tujuan keuangan dan prioritas keuangan, juga mempertimbangkan sumberdaya yang dimiliki, profil risiko dan gaya hidup saat ini. Agar rencana dibuat secara realistis dan seimbang untuk mencapai sasaran tersebut. rencana inilah yang digunakan sebagai panduan dan memetakan suatu tindakan, “bagaimana dan apa yang perlu dilakukan untuk mencapai tujuan tersebut”. Bachrudin (2016: 13) menyampaikan bahwa semakin tinggi pendapatan maka semakin tinggi pula perencanaan keuangan yang dilakukan individu. Oleh karena itu, perencanaan keuangan harus dibuat dengan kesungguhan dan ketelitian, sehingga jika terjadi hal diluar dugaan dapat diatasi dengan mudah.

Menurut *Certified Financial Planner, Financial Planning Standart Board Indonesia (FPSBI)*, perencanaan keuangan adalah “suatu proses mencapai tujuan hidup seseorang melalui pengelolaan keuangan secara terencana” (Otoritas Jasa Keuangan, 2017). Melalui pengelolaan keuangan inilah bisa

memberi suatu pelajaran bahwa setiap satu keputusan keuangan diambil maka akan berdampak kepada area lain dari keseluruhan situasi keuangan dirinya.

Prinsip sebuah perencanaan keuangan yang paling mendasar menurut (Wibawa, 2003: 58) yaitu membuat jembatan yang menghubungkan keadaan apapun, dimanapun kita berada pada saat ini dengan cita-cita finansial yang ingin dinikmati pada suatu saat nanti. Sehingga perencanaan keuangan tidak tergantung pada dimana dan siapakah serta kemampuan apa yang kita miliki saat ini saja, tetapi juga akan tergantung pada tujuan finansial yang akan Anda inginkan.

Perencanaan keuangan tidak hanya mengatur apa saja yang menjadi urusan-urusan di dunia, akan tetapi juga di akhirat. Pada dataran konseptual, perencanaan keuangan Islam mengatur pandangan Islam tentang harta, pandangan manusia tentang harta, cara memperoleh rezeki, sarana-sarana Islam dalam memperoleh rezeki, dll. Dalam perencanaan keuangan Islam, proses yang dilaksanakan harus tidak bertentangan dengan prinsip-prinsip atau aturan syariah dan selalu berorientasi pada dunia dan akhirat. Misalkan memasukkan alokasi zakat pada pengaturan arus kas, menggunakan produk-produk syariah dan lebih mengutamakan kebutuhan yang sekiranya akan lebih penting dan mendesak baik jangka pendek maupun jangka panjang. Kemudian, tujuan keuangan juga harus sesuai dengan prioritas yang sudah diajarkan oleh agama Islam.

Menurut Orton (2007: 3) menyatakan bahwa keuangan menjadi hal yang tidak dapat dipisahkan dalam kehidupan, karena merupakan alat yang berguna untuk membuat keputusan

keuangan. Pernyataan tersebut sejalan dengan hasil penelitian yang dilakukan Andrew (2014: 38), bahwa semakin tinggi pengetahuan keuangan seseorang maka akan cenderung mampu dalam mengelola keuangan dengan baik dan bijak. Namun demikian, berdasarkan survey nasional mengenai literasi keuangan yang dilakukan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pada tahun 2013, diperoleh hasil bahwa indeks literasi keuangan masyarakat Indonesia baru mencapai 21,84%. Angka tersebut masih menunjukkan tingkat literasi keuangan yang minim. Hal ini menjadi tugas utama para mahasiswa yang seharusnya memiliki pemahaman dan pengetahuan lebih mengenai keuangan sebagai bekal untuk melaksanakan perencanaan keuangan.

Dalam konteks mahasiswa, maka pendapatan yang diperolehnya sebagian besar berasal dari orangtua. Ini berkaitan dengan status sosial ekonomi orangtua mahasiswa, dimana apabila status sosial ekonomi orangtua tergolong mampu maka otomatis akan memberikan uang yang berlebih untuk anaknya. Sehingga mahasiswa dalam kategori ini akan dengan mudah menghambur-hamburkan uangnya untuk hal-hal yang tidak penting dan sesuai dengan keinginannya saja. Begitu pula sebaliknya.

Pengelolaan keuangan mahasiswa yang buruk dijelaskan oleh Hurlock dalam Kusumaningtuti (2016: 3), bahwa para mahasiswa sebagai individu yang masuk dalam tahap awal perkembangan kedewasaan, yang artinya mereka sudah mengalami kematangan secara afektif, kognitif dan psikomotor. Meskipun demikian dalam masa studinya kebanyakan mengenai pemenuhan kebutuhan hidupnya masih dibantu oleh kedua

orangtuanya. Sehingga belum sepenuhnya mampu bersifat mandiri secara *financial*.

Menurut Soekanto (2003) status sosial ekonomi adalah posisi seseorang dalam masyarakat berkaitan dengan orang lain dalam arti lingkungan pergaulan, prestasinya, dan hak-hak serta kewajibannya dalam hubungannya dengan sumber daya. Sedangkan menurut Mahmud (1989: 99), status sosial ekonomi keluarga atau orangtua antar lain meliputi: tingkat pendidikan, pekerjaan, dan penghasilan orangtua serta fasilitas khusus dan barang-barang berharga yang ada di rumah seperti radio, televisi, lemari es, dll. Dari pengertian diatas maka status sosial ekonomi orangtua ini sangat berperan penting dalam kehidupan mahasiswa. Pendapatan dari orangtua sangat mempengaruhi mahasiswa dalam membuat perencanaan keuangan pribadi di kehidupannya saat ini maupun di masa depan. Sehingga, mahasiswa dengan status sosial ekonomi orangtua yang tinggi seharusnya bisa dengan baik merencanakan keuangan pribadinya, akan tetapi kita tidak tahu bagaimana realita sebenarnya.

Menurut Gunawan (2017) dalam penelitiannya menyebutkan kecerdasan spiritual merupakan kecerdasan memberi arti pada hidup akan mendorong pembuatan tujuan yang mulia, dan apabila dikaitkan dengan seni mengelola keuangan pribadi maka kecerdasan spiritual akan mendorong penetapan tujuan dari mengelola keuangan yang baik dan benar sehingga berpeluang terhindar dari cara akumulasi keuangan yang bias. Kecerdasan spiritual yang berkembang dengan baik di dalam diri manusia akan ditandai dengan seseorang itu bersikap mudah menyesuaikan diri dan fleksibel dengan lingkungan sekitar,

memiliki tingkat tanggung jawab yang tinggi, mampu mengambil pelajaran berharga dari suatu kegagalan, mampu mewujudkan hidupnya sesuai dengan visi dan misi, mandiri serta membuat seseorang mengerti akan keadaan hidupnya.

Meningkatnya kecerdasan spiritual dari dalam diri manusia yaitu mencintai sesama manusia yang diwujudkan dalam bentuk kasih sayang dan membantu memberikan harta kepada pihak yang lebih membutuhkan dengan tujuan yang lebih baik. Tindakan itu pun otomatis akan memunculkan rasa syukur, ikhlas dan senang lalu akan berkelanjutan. Dari sini maka akan menimbulkan cara berpikir dengan tepat dan bijak dalam menempatkan poin-poin untuk mengelola keuangan di dalam kehidupannya.

Instrumen keuangan pada saat ini sudah sangat banyak sekali pilihan. Mulai dari penawaran produk-produk untuk jangka pendek maupun jangka panjang. Ini sangat berguna untuk membantu mahasiswa dalam mengelola keuangan sesuai dengan perencanaan keuangan yang diinginkan. Penempatan dana disini tidak hanya pada sektor bank saja, akan tetapi bisa dalam sektor non bank.

Mengingat sangat pentingnya perencanaan keuangan bagi generasi muda saat ini, maka penelitian ini dimaksudkan untuk menganalisis dan mengetahui seberapa tingginya tingkat kesadaran mahasiswa dalam perencanaan keuangan Islam. Mahasiswa menjadi generasi muda harapan bangsa dan umat memiliki peran besar di masa yang akan datang. Dengan demikian, kemampuan merencanakan keuangan secara baik akan

menentukan masa depan bangsa dan umat Islam khususnya di Indonesia.

Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta merupakan salah satu institusional yang bergerak dalam bidang pendidikan. Seharusnya sudah tidak diragukan lagi pengetahuan dan pemahaman yang telah di dapat di bangku perkuliahan. Pengetahuan tersebut di dapat dari para dosen atau para pengajar yang memang benar-benar ahli dalam bidangnya. Sehingga memungkinkan para mahasiswa Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta mempunyai pengetahuan yang baik dalam masalah perencanaan keuangan dan penerapannya.

Dari uraian diatas yang telah penulis paparkan, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian yang akan dibuat dalam bentuk skripsi dan mengangkat judul “*Pengaruh Pemahaman Perencanaan Keuangan Pribadi, Sosial Ekonomi Orangtua, Kecerdasan Spiritual dan Instrumen Keuangan terhadap Tingkat Kesadaran Mahasiswa dalam Menerapkan Perencanaan Keuangan Islami*”

#### B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah :

1. Apakah pemahaman perencanaan keuangan pribadi berpengaruh terhadap tingkat kesadaran mahasiswa dalam menerapkan perencanaan keuangan Islami?
2. Apakah sosial ekonomi orangtua berpengaruh terhadap tingkat kesadaran mahasiswa dalam menerapkan perencanaan keuangan Islami?

3. Apakah kecerdasan spiritual berpengaruh terhadap tingkat kesadaran mahasiswa dalam menerapkan perencanaan keuangan Islami?
4. Apakah instrumen keuangan berpengaruh terhadap tingkat kesadaran mahasiswa dalam menerapkan perencanaan keuangan Islami?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

Dalam penelitian ini penyusun menguraikan tujuan dan manfaat penelitian sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui dan menjelaskan pengaruh dari variabel pemahaman perencanaan keuangan pribadi terhadap tingkat kesadaran mahasiswa dalam menerapkan perencanaan keuangan Islami.
2. Untuk mengetahui dan menjelaskan pengaruh dari variabel sosial ekonomi orangtua terhadap tingkat kesadaran mahasiswa dalam menerapkan perencanaan keuangan Islami.
3. Untuk mengetahui dan menjelaskan pengaruh dari variabel kecerdasan spiritual terhadap tingkat kesadaran mahasiswa dalam menerapkan perencanaan keuangan Islami.
4. Untuk mengetahui dan menjelaskan pengaruh dari variabel instrumen keuangan terhadap tingkat kesadaran mahasiswa dalam menerapkan perencanaan keuangan Islami.

Penelitian ini diharapkan bisa memberikan manfaat secara langsung bagi pihak-pihak yang terkait, diantaranya :

1. Manfaat Teoritis

Hasil penelitian ini diharapkan bisa memberikan sumbangan dalam meningkatkan ilmu pengetahuan

khususnya dalam ilmu manajemen dan perencanaan keuangan Islam. Selain itu dapat memberikan manfaat sebagai sumber rujukan bagi penelitian-penelitian selanjutnya.

## 2. Manfaat Praktis

### a. Bagi Mahasiswa

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi sumber ilmu pengetahuan dan literasi, serta dapat meningkatkan kesadaran tentang pentingnya perencanaan keuangan Islam. Agar mahasiswa lebih bijak dalam efisien dalam pengelolaan keuangan.

### b. Bagi akademik

Untuk menambah khasanah keilmuan dalam bidang keuangan Islam dan sebagai bahan pembanding untuk penelitian selanjutnya. Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan bacaan bagi masyarakat umum khususnya mahasiswa, dosen, pemerintah serta instansi yang terkait dengan perencanaan keuangan Islam.

### c. Bagi Peneliti

Untuk memenuhi tugas akhir akademik dan juga untuk memperdalam pengetahuan penulis khususnya dalam perencanaan keuangan Islam dan penerapannya. Serta sebagai sarana mengembangkan diri dan mampu mengembangkan kemampuan yang ada sehingga dapat berkontribusi terhadap pihak-pihak terkait.

#### D. Sistematika Penulisan

Sistematika pembahasan memberikan gambaran mengenai pemikiran penulis yang disajikan dalam bentuk skripsi ini terdiri dari bagian awal, bagian isi, dan bagian akhir. Berikut adalah sistematika pembahasan dalam penelitian penulis:

Bagian awal meliputi, halaman judul, surat pengesahan, persetujuan, pernyataan keaslian, persetujuan publikasi, motto, halaman persembahan, pedoman transliterasi arab-latin, kata pengantar, daftar isi, daftar tabel, daftar gambar/grafik, daftar lampiran dan abstrak baik dalam bahasa Inggris maupun dalam bahasa Indonesia.

Pada bagian isi dibagi menjadi 5 (lima) bab, setiap bab dibagi dalam beberapa sub bab. Berikut uraian dari masing-masing sub bab: *pertama* adalah Bab I yaitu tentang Pendahuluan yang berisi latar belakang penelitian, rumusan masalah, tujuan dan kegunaan penelitian serta sistematika pembahasan. Dalam latar belakang penulis bermaksud menguraikan mengenai permasalahan yang akan diteliti. Pada bagian ini terdapat dasar sebab akibat mengapa penelitian dilakukan, selain itu permasalahan disini membutuhkan solusi, penjelasan dan perbaikan secara teoritis. Dalam uraian permasalahan disertai fakta yang mendukung judul penelitian ini penting untuk dilakukan peninjauan lebih lanjut oleh penulis.

Selanjutnya dengan berlandaskan latar belakang tersebut, maka ditarik rumusan masalah yang mempermudah peneliti dalam menentukan suatu pokok permasalahan. Setelah itu, penulis menguraikan tujuan penelitian yang berisi mengenai hal-hal yang ingin dicapai dari diadakannya penelitian penulis, serta

kegunaan penelitian yang menjelaskan mengenai manfaat yang diperoleh. Berdasarkan tujuan dan kegunaan penelitian sehingga disusunlah sistematika pembahasan yang bertujuan untuk mempermudah pembaca dalam memahami isi serta susunan pada penelitian penulis. Sistematika pembahasan berisi mengenai bagian-bagian skripsi yang dibagi menjadi beberapa bab yaitu BAB 1, 2, 3, 4, 5 dan pada setiap bab jga dijelaskan mengenai uraian singkat dari bab tersebut.

Bab kedua adalah kerangka teori yang berisikan landasan teori, telaah pustaka, dan kerangka pemikiran dari penelitian penulis. Landasan teori memuat teori yang relevan dengan topic yang akan dibahas. Teori merupakan serangkaian konsep, definisi, serta proposisi yang saling berkaitan secara sistematis dan digunakan guna menjelaskan fenomena ataupun fakta yang terjadi. Teori dalam bagian ini diperoleh dari teori yang mapan (*grand theory*), dan diperkuat dengan penelitian terdahulu. Penjelasan setirp teori ini disajikan dalam sub-bab yang terpisah. Tujuan dari disajikannya landasan teori ini guna penelitian yang dilakukan memiliki dasar yang kuat dan sesuai dengan permasalahan yang dibahas. Selain itu juga dibutuhkan berbagai literature penelitian terdahulu yang memberikan gambaran mengenai hasil penelitian terdahulu sesuai pada bidang yang akan diteliti. Sehingga disusunlah telaah pustaka yang berhubungan mengenai topic yang akan dibahas. Berdasarkan landasan teori dan telaah pustaka penulis mengembangkannya menjadi kerangka pemikiran dan diringkas dalam bentuk bagan sesuai dengan proses penelitian yang akan dilakukan.

Bab ketiga adalah metode penelitian yang berisi penjelasan mengenai jenis penelitian, jenis dan teknik pengumpulan data, teknik menentukan jumlah sampel, serta metode analisis data. Jenis penelitian digambarkan sesuai dengan model penelitian yang telah ditentukan sebelumnya pada kerangka berfikir. Selanjutnya berisi penentuan populasi dan sampel penelitian sesuai dengan obyek penelitian, jenis dan sumber data, serta metode analisis data sebagai alat ukur yang digunakan untuk menjelaskan hasil kuisioner yang diperoleh dari responden penelitian.

Bab keempat menjelaskan mengenai hasil penelitian dan pembahasan yang berisikan karakteristik responden, hasil analisis yang disajikan sesuai dengan alat analisis yang sudah dijelaskan pada bab tiga. Hasil penelitian disajikan dalam bentuk teks, tabel, diagram dan grafik yang memuat data utama, data penunjang dan data pelengkap yang dibutuhkan dalam penelitian dan disertai penjelasan mengenai arti dari data yang disajikan dalam tabel, diagram dan grafik. Pada pembahasan dijelaskan secara mendalam dari hasil pengolahan data dan penelitian.

Bab kelima adalah Penutup, pada bab ini menyajikan 3 poin penting seperti kesimpulan, implikasi dan saran. Kesimpulan berisi simpulan dari hasil yang diperoleh dalam penelitian, dan dari hasil analisis pada bab empat. Selain itu penulis juga mengungkapkan kekurangan atau keterbatasan yang dihadapi selama penelitian dilakukan. Sedangkan pada bagian saran ditujukan kepada pihak yang berkepentingan di FEBI UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, mahasiswa pada khususnya serta ditujukan untuk penelitian selanjutnya.

Bagian terakhir berisikan lampiran yang terdiri dari kuisioner penelitian, hasil olah data dalam *Ms. Excel*, hasil analisis data, dan *curriculum vitae*.



## BAB V PENUTUP

### A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian serta pembahasan pada bab-bab sebelumnya, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Terdapat pengaruh pemahaman perencanaan keuangan pribadi terhadap tingkat kesadaran mahasiswa dalam menerapkan perencanaan keuangan Islami. Hal ini dapat dilihat dari uji  $t$ ,  $t$  hitung variabel pemahaman perencanaan keuangan pribadi yaitu 2,899 lebih besar dibandingkan  $t$  tabel yakni 1,98525, maka secara parsial variabel pemahaman perencanaan keuangan pribadi berpengaruh positif signifikan terhadap tingkat kesadaran mahasiswa dalam menerapkan perencanaan keuangan Islami pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Hal ini menunjukkan bahwa semakin baik pemahaman seseorang akan perencanaan keuangan, maka tingkat kesadaran dalam menerapkan perencanaan keuangan semakin baik.

Tidak terdapat pengaruh sosial ekonomi orangtua terhadap tingkat kesadaran mahasiswa dalam menerapkan perencanaan keuangan Islami. Hal ini dapat dilihat dari uji  $t$ ,  $t$  hitung variabel sosial ekonomi orangtua yaitu -0,662 lebih kecil dibandingkn  $t$  tabel yakni 1,98525, maka secara parsial variabel sosial ekonomi orangtua tidak berpengaruh positif signifikan terhadap tingkat kesadaran mahasiswa dalam menerapkan perencanaan keuangan Islami pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan

Kalijaga Yogyakarta. Hal ini menunjukkan bahwa meskipun seseorang memiliki sosial ekonomi orangtua yang tinggi tidak menjamin seseorang tersebut memiliki tingkat kesadaran yang tinggi dalam menerapkan perencanaan keuangan.

3. Tidak terdapat pengaruh kecerdasan spiritual terhadap tingkat kesadaran mahasiswa dalam menerapkan perencanaan keuangan Islami. Hal ini dapat dilihat dari uji  $t$ ,  $t$  hitung variabel kecerdasan spiritual yaitu 1,801 lebih kecil dibandingkan  $t$  tabel yakni 1,98525, maka secara parsial variabel kecerdasan spiritual tidak berpengaruh positif signifikan terhadap tingkat kesadaran mahasiswa dalam menerapkan perencanaan keuangan Islami pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Hal ini menunjukkan bahwa meskipun seseorang memiliki kecerdasan spiritual yang tinggi tidak menjamin seseorang tersebut memiliki tingkat kesadaran yang tinggi dalam menerapkan perencanaan keuangan.
4. Terdapat pengaruh instrumen keuangan terhadap tingkat kesadaran mahasiswa dalam menerapkan perencanaan keuangan Islami. Hal ini dapat dilihat dari uji  $t$ ,  $t$  hitung variabel instrument keuangan yaitu 4,413 lebih besar dibandingkan  $t$  tabel yakni 1,98525, maka secara parsial variabel instrument keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap tingkat kesadaran mahasiswa dalam menerapkan perencanaan keuangan Islami pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga

Yogyakarta. Hal ini menunjukkan bahwa semakin baik pemahaman seseorang akan instrumen keuangan, maka tingkat kesadaran dalam menerapkan perencanaan keuangan semakin baik.

5. Terdapat pengaruh pemahaman perencanaan keuangan pribadi, sosial ekonomi orangtua, kecerdasan spiritual dan instrument keuangan secara bersama-sama terhadap tingkat kesadaran mahasiswa dalam menerapkan perencanaan keuangan Islami. Hal ini juga dibuktikan dari hasil uji f. nilai F hitung sebesar 19,464, sedangkan F tabel pada signifikansi 5% yaitu  $df1 = k-1 (5-1) = 4$  sedangkan  $df2 = n-k = 100 - 5 = 95$  yang didapati nilai sebesar 2,47.
6. Berdasarkan hasil penelitian, bahwa instrument keuangan lebih berpengaruh terhadap tingkat kesadaran mahasiswa dalam keuangan Islami. Hal ini dibuktikan dari uji regresi linear berganda, bahwa instrument keuangan lebih besar pengaruhnya terhadap tingkat kesadaran mahasiswa dalam perencanaan keuangan Islami dibandingkan pemahaman perencanaan keuangan keluarga, sosial ekonomi orangtua dan kecerdasan spiritual.

#### B. Keterbatasan

1. Penelitian ini masih memiliki keterbatasan yaitu kesulitan dalam mengumpulkan data dari para mahasiswa karena ada mahasiswa yang tidak mau mengisi kuisioner yang telah disediakan. Peneliti harus lebih mengerti dalam menyiasati tersebut.
2. Terbatasnya penelitian, buku, jurnal, skripsi dan karya ilmiah lainnya mengenai topic pada penelitian ini.

### C. Saran

1. Bagi penelitian selanjutnya hendaknya peneliti mengembangkan penelitiannya dengan menggunakan variabel tidak terikat dan variabel antara yang berbeda. Dengan demikian diharapkan hasil penelitian selanjutnya tersebut akan didapatkan kesimpulan yang berbeda dan dapat melengkapi hasil penelitian ini.
2. Agar dapat terus meningkatkan pengetahuan mengenai Ekonomi, Manajemen dan Perbankan Islam, sehingga akan berkembangnya lembaga keuangan berbasis Syariah di Indonesia dengan demikian bukan hal yang mustahil Ekonomi Islam akan berkembang besar diperekonomian Indonesia masa depan.

## DAFTAR PUSTAKA

### Buku

- Adi, Fitria. Rosmarie Sutjadi. (2014). *Pengaruh Tingkat Kesadaran Masyarakat dalam Perencanaan Keuangan Keluarga Terhadap Kesejahteraan*. Jurnal Siasat Bisnis: Universitas Kristen Maranatha.
- Agustian, Ary Ginanjar. (2001). *Rahasia Sukses Membangun Kecerdasan Emosi dan Spiritual (ESQ)*. Jakarta: Arga Wijaya Persada.
- Ahmadi, Abu. (2009). *Psikologi Sosial*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Antonio, Muhammad Syafi'I. (2001). *Bank Syariah dari teori ke praktik*. Jakarta: Gema Insani.
- Arikunto, Suharsimi. (2002). *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek*. Jakarta: Asdi Mahasatya.
- Arikunto, Suharsimi. (2013). *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Ash-Shawi, Shalah. Abdullah Al-Mushlih. (2011). *Fikih Ekonomi Keuangan Islam*. Jakarta: Darul Haq.
- Garman, Raymond. (2010). *Personal Finance 10*. South-Western: Cengage Learning.
- Hidayat, Taufik. (2011). *Investasi Syariah*. Jakarta: Media Kita.
- Indriantoro, Nur. Bambang Supomo. (2009). *Metodologi Penelitian Bisnis Untuk Akuntansi & Manajemen*. Yogyakarta: BPFE.
- Kapoor, Jack. (2004). *Personal Financial Planner for Use with Personal Finance*. New York: The McGraw-Hill Companies.
- Karvof, A. (2010). *Kaya dengan CEPIL; cara cerdas meraih kekayaan dan keberkatan finansial*. Jakarta: Elex Media Komputindo.

- Kuncoro, M. (2003). *Metode Riset untuk Bisnis dan Ekonomi*. Jakarta: Erlangga.
- Mahmud, Dimiyati. (1989). *Pengantar Psikologi Pendidikan*. Jakarta: Departemen Pendidikan dan Kebudayaan.
- Nasution. (1987). *Kamus Ekonomi*. Semarang: Dahara Price.
- Orton, L. (2007). *Financial Literacy: Lesson From International Experience*. CPRN Research Report, 1-63.
- Senduk, Safir. (2009). *Mengelola Keuangan Keluarga*. Jakarta: Prenadamedia Group.
- Soekanto, Soerjono. (2003). *Sosiologi Suatu Pengantar*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Soetiono, Kusumaningtuti S. (2016). *Perencanaan Keuangan. Otoritas Jasa Keuangan: Bidang Edukasi dan Perlindungan Konsumen*.
- Sugiyono. (2013). *Metodologi Penelitian Bisnis*. Bandung: Alfabeta.
- Suharso, Puguh. (2009). *Metode Penelitian Kuantitatif Untuk Bisnis: Pendekatan Filosofi dan Praktis*. Jakarta: Indeks.
- Tamanni, Luqyan. (2013). *Sakinah Finance*. Solo: Tinta Medina Tiga Serangkai.
- Wibawa, Heru Kustriyadi. (2003). *Perencanaan Keuangan Keluarga*, Edisi Pertama. Jakarta: Salemba Empat.
- Zohar, Dinar. Ian Marshall. (2007). *SQ: Kecerdasan Spiritual*. Bandung: Mizan.
- Zuhri, Nikmatullah. Rahmatullah Akbar. (2015). *Ibu, Menteri Keuangan Keluarga*. Solo: Tiga Serangkai.

#### Jurnal & Skripsi

- Andrew, Vincentius. Nanik Linawati. *Hubungan Faktor Demografi dan Pengetahuan Keuangan Dengan*

*Perilaku Keuangan Karyawan Swasta di Surabaya.*  
FINESTA Vol. 02, No. 02, Hlm. 35-39.

- Bachrudin, Eko Arifful. (2016). *Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Faktor Demografi Terhadap Perencanaan Keuangan Keluarga.* Artikel Ilmiah: Program Pendidikan Sarjana Jurusan Manajemen STIE Perbanas.
- Chotimah, Chusnul. Suci Rohayati. (2016). *Pengaruh Pendidikan Keuangan di Keluarga, Sosial Ekonomi Orangtua, Pengetahuan Keuangan, Kecerdasan Spiritual dan Teman Sebaya Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa S1 Pendidikan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Surabaya.* Jurnal: Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Surabaya.
- Gunawan, Roni. (2017). *Pengaruh Kecerdasan Spiritual, Lingkungan Keluarga, dan Pembelajaran di Perguruan Tinggi Terhadap Tingkat Literasi Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.* Skripsi: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga.
- Herlindawati, Dwi. (2015). *Pengaruh Kontrol Diri, Jenis Kelamin, dan Pendapatan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Pascasarjana Universitas Negeri Surabaya.* Jurnal Ekonomi Pendidikan dan Kewirausahaan: Vol. 3 No. 1.
- Husnawati. (2017). *Pengaruh Sosial Ekonomi Orangtua, Perilaku Keuangan di Keluarga dan Kontrol Diri Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa Jurusan Ekonomi Syariah di IAIM Kabupaten Sinjai.* Skripsi: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Alauddin Makassar.
- Joko, Agus. (2012). *Pola Konsumsi, Investasi dan Proteksi Sebagai Indikator Perencanaan Keuangan Keluarga*

(Studi Pada Masyarakat Kabupaten Sidoarjo). Media Mahardika: Vol 10 No. 2 Januari.

- Lusardi, Annamaria. Mitchell Olivia S. dan Vilsa C. (2010). *Financial Literacy Among The Young*. Journal of Consumer Affairs: Volume 44 Issue 2.
- Pratiwi, Rahmawati Dian. (2010). *Tingkat Kesadaran Masyarakat dalam Perencanaan Keuangan Keluarga Perspektif Ekonomi Islam dengan Studi Kasus pada Masyarakat Kelurahan Cempaka Putih Ciputat*. Skripsi: Fakultas Syariah dan Hukum UIN Syarif Hidayatullah.
- Putri, Ida Kurnia. (2016). *Perencanaan Keuangan Pada Mahasiswa Ekonomi Islam di Yogyakarta*. JIE Lariba Vol. 2 (1) 2016.
- Putri, Sri. (2014). *Pengaruh Sanksi Perpajakan, Kesadaran Perpajakan, Pelayanan Fiskus dan Tingkat Pemahaman Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi (Studi Empiris pada Wajib Pajak Orang Pribadi yang terdaftar di KPP Pratama Padang)*. Artikel Ilmiah: Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang.
- Setiawan, Eru. Sugeng Wahuyudi dan Wisnu Mawardi. (2016). *Pengaruh Sosial Demografi, Pengetahuan Keuangan, dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Investasi Keuangan Individu (Studi Kasus Pada Karyawan Swasta di Kabupaten Kudus)*. Thesis: Program Studi Magister Manajemen Fakultas Ekonomika Bisnis Universitas Diponegoro.
- Sina, P. G. (2012). *Korelasi Pendidikan Karakter Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi*. Independent Paper.
- Sukroni, Muhammad. (2017). *Pengaruh Literasi Keuangan dan Kecerdasan Spiritual pada Pengelolaan Keuangan Mahasiswa di Surabaya*. Artikel Ilmiah: STIE Perbanas.
- Susanto, Ermawan. (2001). *Hubungan Tingkat Pemahaman Mata Kuliah Ilmu Gizi dan Status Sosial Ekonomi*

*Orangtua dengan Pola Hidup Sehat Mahasiswa FIK UNY. Skripsi: FIK UNY.*

Syahril, Farid. (2013). *Pengaruh Tingkat Pemahaman Wajib Pajak dan Kualitas Pelayanan Fiskus terhadap Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak PPh Orang Pribadi (Studi Empiris pada KPP Pratama Kota Solok)*. Skripsi: Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang.

Widayati, Irin.(2014). *Pengaruh Status Sosial Ekonomi Orangtua, Pendidikan Pengelolaan Keuangan Keluarga dan Pembelajaran di Perguruan Tinggi Terhadap Literasi Finansial Mahasiswa*. Jurnal Pendidikan Humaniora.

Yulianti, Norma. Meliza Silvy. (2013). *Sikap Pengelolaan Keuangan dan Perencanaan Investasi Keluarga di Surabaya*. *Journal of Business and Banking: STIES Perbanas Surabaya*.

Internet

Febi.uin-suka.ac.id diakses pada 10 Desember 2018 pukul 13.46

[www.kompasiana.com](http://www.kompasiana.com) diakses pada 09 Oktober 2018 pukul 13.21

[www.sikapiuangmu.ojk.go.id](http://www.sikapiuangmu.ojk.go.id) diakses pada 20 Oktober 2018 pukul 13.40

[www.sunlife.co.id](http://www.sunlife.co.id) diakses pada 22 Oktober 2018 pukul 19.47

## ANGKET PENELITIAN

Kepada Yth.

Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Dalam rangka untuk menyelesaikan tugas akhir skripsi dengan judul “Pengaruh Pemahaman Perencanaan Keuangan Pribadi, Sosial Ekonomi Orangtua, Kecerdasan Spiritual dan Instrumen Keuangan Terhadap Tingkat Kesadaran Mahasiswa dalam Merencanakan Perencanaan Keuangan Islami (Studi Kasus Mahasiswa FEBI UIN Sunan Kalijaga)”. Saya memohon kesediaan Saudara/I untuk membantu memberikan jawaban atas pertanyaan-pertanyaan dalam kuisisioner angket penelitian ini.

Pada penelitian ini, tidak ada jawaban benar atau salah, saya berharap Saudara/I memberikan jawaban yang sejujur-jujurnya pada seluruh pertanyaan dalam kuisisioner ini. Semua jawaban dan identitas saudara/I yang bersifat privasi akan saya simpan sebaik-baiknya. Atas kesediaan waktu yang diluangkan untuk berpartisipasi pada penelitian ini, saya ucapkan terima kasih.

Yogyakarta, Desember 2018

Rizky Ayu Ramadani

NIM: 15830044

## KUISIONER

### PENGARUH PEMAHAMAN PERENCANAAN KEUANGAN PRIBADI, SOSIAL EKONOMI ORANGTUA, KECERDASAN SPIRITUAL DAN INSTRUMEN KEUANGAN TERHADAP TINGKAT KESADARAN MAHASISWA DALAM MENERAPKAN PERENCANAAN KEUANGAN ISLAMI (Studi Kasus Mahasiswa FEBI UIN Sunan Kalijaga)

#### A. Identitas Responden

1. Nama/NIM :
2. Jenis Kelamin : Laki-Laki Perempuan
3. Jurusan/Prodi :
4. Mengambil mata kuliah Perencanaan Keuangan Syariah / Manajemen Keuangan / Manajemen Keuangan Syariah : Pernah Tidak
5. Penghasilan dari orangtua: - 1.000.000  
- <1.000.000  
- <1.500.000  
- <2.000.000

#### B. Petunjuk Pengisian

Berikanlah tanda *check list* (v) pada pilihan jawaban yang tersedia sesuai dengan pendapat Saudara/I. setiap pertanyaan diharapkan hanya satu jawaban.

Keterangan:

SS : Sangat Setuju

TS : Tidak Setuju

S : Setuju

STS : Sangat Tidak Setuju

NO	PERTANYAAN	PILIHAN JAWABAN			
		SS	S	TS	STS
		4	3	2	1
	Pendapatan				
1	Dengan pemahaman keuangan yang memadai, Anda dapat terhindar dari segala macam bentuk penipuan yang marak terjadi				
2	Halal merupakan rambu utama dalam mencari ketenangan finansial sesuai syariat Islam				
3	Harta atau kekayaan digunakan untuk kepentingan dunia dan akhirat				
	Pengeluaran				
4	Adanya pencatatan dan pembagian pada setiap pengeluaran berguna untuk memudahkan kewajiban				
5	Pembayaran utang ditempatkan sebagai prioritas utama				

6	Zakat, infaq atau shodaqoh merupakan kewajiban yang harus direncanakan pembayarannya				
7	Kebutuhan pokok atau kebutuhan bulanan merupakan komponen terbesar dari seluruh pengeluaran keluarga				
8	Menyisihkan uang untuk berjaga-jaga untuk dapat digunakan sewaktu-waktu				
	Sosial Ekonomi Orangtua				
9	Sosial ekonomi keluarga saya dipengaruhi oleh tingginya tingkat pendidikan yang ditempuh				
10	Semakin tinggi tingkat pendidikan maka sangat mempengaruhi untuk mendapat pekerjaan yang layak				
11	Pekerjaan akan menentukan status sosial ekonomi karena dengan bekerja segala kebutuhan akan terpenuhi				
12	Semakin tinggi pendapatan yang di dapat orangtua saya dapat menunjang dan				

	memenuhi semua kebutuhan saya				
13	Uang bulanan yang saya terima tergantung pada besarnya pendapatan orangtua				
	Kecerdasan Spiritual				
14	Saya menghargai nasihat keuangan dari orang lain secara terbuka walaupun berbeda dengan pendapat saya				
15	Ketika hendak membeli suatu barang/produk maka saya akan bertanya pada diri sendiri apa manfaat logis jika saya membelinya				
16	Saya memiliki tujuan keuangan serta visi yang jelas				
17	Saya mampu berpikir holistic (mempertimbangkan dari segala aspek) untuk keluar dari kesulitan keuangan				
	Instrumen Keuangan				
18	Hal-hal yang harus diperhatikan saat menggunakan instrument keuangan yaitu				

	unsur-unsur Riba, perjudian ( <i>maisir</i> ), ketidakjelasan ( <i>gharar</i> ), menyuap ( <i>risywah</i> ), merekayasa penawaran/permintaan ( <i>ihthikar dan bai'najasy</i> )				
19	Tidak dibenarkan mengambil keuntungan yang belum disepakati dari penggunaan uang yang dipinjamkan				
20	Rasio bagi hasil berdasarkan pada jumlah modal yang dipinjamkan bukan jumlah keuntungan yang diperoleh bank				
21	Tabungan syariah tidak menggunakan konsep bunga dalam perhitungan keuntungannya				
22	Modal dalam deposito syariah harus dinyatakan dengan jumlahnya, dalam bentuk tunai bukan piutang				
23	Emiten yang menerbitkan efek syariah wajib menjamin bahwa kegiatan usahanya memenuhi prinsip-prinsip syariah dan memiliki <i>Sharia Compliance</i>				

	<i>Officer</i>				
24	Reksadana syariah tidak mengizinkan penggunaan strategi investasi yang menjurus spekulasi				
25	Portofolio investasi dalam reksadana yang dipilih dikategorikan halal				
26	Asuransi syariah menjaga kemaslahatan agama, jiwa, akal, keturunan dan harta				
27	Prinsip hukum asuransi pada asuransi konvensional sejalan dengan perjanjian bisnis dalam Islam				
	Tingkat Kesadaran Mahasiswa				
28	Saya menghabiskan 20% - 40% total pendapatan bulanan untuk kebutuhan pokok				
39	Saya menyisihkan 5% dari total pendapatan untuk dana darurat atau emergensi				
30	Saya lebih memilih Bank Syariah dibanding bank konvensional karena				

	tidak menggunakan konsep bunga dan bukan hanya <i>profit oriented</i> tetapi <i>falah oriented</i> yang berarti mencari kemakmuran di dunia dan akhirat				
31	Munculnya reksadana syariah membuat saya tertarik untuk enginvestasikan dana saya				
32	Saya akan memilih saham syariah di Bursa Efek Indonesia karena sudah disaring oleh MUI dan DSN				



## Data Jawaban Kuisisioner

No	X1 .1	X1 .2	X1. 3	X1. 4	X1. 5	X1. 6	X1. 7	X1. 8	X2. 1	X2. 2	X2. 3	X2. 4	X2. 5
1	4	4	4	4	3	3	3	3	2	3	3	3	2
2	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3
3	3	4	4	3	2	3	3	4	2	3	3	3	2
4	4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	4	4	3
5	1	4	4	3	3	3	4	3	2	3	2	3	2
6	3	4	4	4	3	3	3	3	2	3	3	3	2
7	3	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4
8	4	4	4	3	3	4	3	3	2	2	3	3	3
9	4	4	4	4	3	4	3	4	3	3	3	3	4
10	3	3	3	3	4	4	4	4	2	3	2	2	2
11	3	4	3	4	3	3	3	4	3	3	4	4	3
12	3	4	4	3	3	3	3	4	3	3	3	3	2
13	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3
14	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3
15	3	4	4	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3
16	3	3	4	3	4	4	4	3	3	3	3	4	3
17	3	4	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3
18	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	1

19	3	3	3	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3
20	3	4	3	4	3	3	3	3	2	2	3	3	2
21	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3
22	4	4	4	4	3	3	3	3	2	2	2	3	1
23	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3
24	3	3	3	4	3	3	4	3	3	3	3	3	2
25	3	3	3	4	4	4	4	4	2	2	3	3	1
26	3	4	3	3	4	4	4	4	2	2	2	2	4
27	4	4	4	4	3	4	3	3	3	3	3	3	2
28	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	2	2	2
29	4	4	4	4	4	4	4	4	2	4	3	3	3
30	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	3
31	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
32	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
33	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	2	2	2
34	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	4	4	2
35	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
36	4	4	4	4	4	4	4	4	2	3	3	3	2
37	4	4	4	4	3	4	4	3	2	2	3	4	2
38	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3
39	4	4	4	4	2	4	3	4	3	3	3	3	3
40	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3	3	3

41	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3
42	3	4	4	4	3	3	3	3	2	3	2	3	3
43	3	4	4	3	3	4	4	4	2	2	3	3	1
44	4	4	4	4	3	4	3	4	1	2	2	3	3
45	4	4	4	4	3	3	4	3	2	3	4	4	4
46	4	4	4	4	3	4	3	4	3	3	3	3	3
47	3	4	3	3	4	4	4	4	3	3	3	3	3
48	4	4	4	4	3	4	4	4	2	3	4	4	3
49	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4
50	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	2
51	3	3	4	4	3	4	3	4	2	3	3	4	3
52	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3
53	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	3	3	3
54	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3
55	3	4	4	4	4	4	4	4	2	2	3	3	3
56	4	4	4	4	3	3	3	4	3	3	3	3	3
57	3	4	3	3	3	3	3	4	2	3	3	3	2
58	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	2
59	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3
60	3	4	3	4	3	3	3	4	3	3	3	4	2
61	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	4	4	3
62	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3

63	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3
64	3	4	4	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3
65	3	3	4	3	4	4	4	3	3	3	3	4	3
66	3	4	4	3	4	4	4	3	4	4	3	3	2
67	3	3	3	3	2	3	3	3	2	3	3	3	2
68	3	4	2	4	4	3	4	3	3	3	4	4	3
69	4	4	3	4	4	4	4	4	3	3	4	3	4
70	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
71	3	3	3	3	4	3	3	3	2	3	3	3	3
72	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	3	3
73	3	4	4	3	3	3	3	4	3	4	3	3	4
74	4	4	4	3	4	4	3	4	2	4	4	4	4
75	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3
76	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
77	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2
78	3	4	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
79	3	4	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	1
80	4	4	3	4	3	4	3	4	3	3	3	3	3
81	3	4	4	3	3	4	3	3	2	2	3	3	3
82	4	4	4	3	4	4	3	4	2	2	3	4	2
83	4	4	3	3	3	3	4	3	2	2	3	3	3
84	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4

85	4	4	4	3	3	4	3	3	3	3	2	2	2
86	4	4	4	4	4	3	4	4	3	2	3	3	4
87	3	4	3	3	3	3	3	4	2	3	3	4	3
88	3	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3
89	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	2
90	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	4	3
91	4	4	4	4	4	4	4	4	2	3	3	3	2
92	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
93	3	4	4	3	3	4	4	3	2	2	3	3	3
94	4	4	4	4	4	4	4	4	3	2	3	4	3
95	2	4	4	3	4	4	4	4	3	3	3	4	4
96	4	3	4	4	3	3	4	3	3	2	4	3	3
97	3	4	3	3	3	2	3	3	2	2	3	3	2
98	4	4	3	3	4	2	3	4	3	1	4	3	2
99	4	4	2	3	3	3	3	4	2	3	3	3	3
100	4	4	4	4	4	4	4	4	2	3	3	4	4

No	X3	X3	X3.	X3.	X4.									
	.1	.2	3	4	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	3	4	3	3	3	3	3	3	3	4	3	4	4	4
2	3	2	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3

4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	2	3	4	4
5	3	3	2	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3
6	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
7	4	4	3	4	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3
8	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
9	4	3	3	3	4	4	4	3	4	4	3	3	3	3
10	3	4	3	2	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3
11	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
12	3	3	3	3	4	4	2	3	3	4	3	3	4	4
13	3	4	3	3	4	4	4	3	3	3	3	4	3	3
14	4	3	4	4	4	4	2	3	3	4	3	3	3	3
15	3	3	3	3	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3
16	4	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
17	3	4	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3
18	3	3	4	4	4	4	2	3	3	3	4	3	3	3
19	4	3	3	3	4	4	3	3	3	3	4	3	3	3
20	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
21	3	3	3	3	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4
22	2	1	1	1	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
23	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3
24	3	3	2	3	4	3	3	3	3	3	3	2	2	2
25	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2

26	4	3	3	3	3	4	3	3	3	3	4	3	4	4
27	4	3	3	3	4	4	3	3	3	4	3	3	3	3
28	4	3	3	3	4	4	2	2	3	4	4	3	3	3
29	3	4	3	3	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4
30	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4
31	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
32	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
33	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
34	3	4	3	3	3	4	4	4	3	4	4	3	3	3
35	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
36	3	4	3	2	3	3	1	3	3	4	3	3	3	3
37	3	3	2	4	3	3	1	4	3	4	3	2	2	2
38	3	4	3	4	4	3	2	4	3	4	4	4	4	4
39	3	3	3	3	4	3	2	3	3	3	4	3	3	3
40	3	4	3	3	3	2	2	3	3	3	3	3	2	3
41	3	4	3	3	3	4	3	4	3	3	3	3	3	3
42	3	3	3	3	3	3	2	3	3	4	3	3	3	3
43	3	3	3	3	4	3	4	4	3	4	4	3	3	3
44	4	3	3	3	4	3	3	3	3	4	4	3	3	3
45	4	3	3	3	4	4	3	3	3	4	4	3	4	4
46	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
47	3	3	3	3	3	4	3	3	3	4	4	3	3	3

48	4	4	4	4	3	4	3	3	3	4	4	4	3	3
49	4	4	3	3	4	4	3	3	3	4	4	3	3	3
50	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
51	3	3	2	3	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3
52	4	3	3	3	4	3	3	4	4	4	3	3	3	3
53	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
54	3	3	3	3	3	4	2	3	3	4	3	3	3	3
55	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
56	3	4	3	3	4	4	4	3	3	4	3	3	3	3
57	3	3	3	3	4	4	3	4	3	3	3	3	4	4
58	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
59	3	3	4	3	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4
60	3	4	4	3	3	3	3	4	3	3	4	3	4	4
61	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
62	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	4	4
63	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
64	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
65	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
66	3	3	3	4	3	3	4	3	3	3	4	3	3	3
67	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
68	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
69	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	2

70	3	3	2	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	2
71	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	2
72	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
73	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
74	4	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	3	2
75	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
76	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	4	2	1
77	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2
78	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	4	3
79	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3
80	4	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3
81	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2
82	3	3	4	3	4	3	2	3	3	3	4	4	4	4
83	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	2
84	4	3	3	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	3
85	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3
86	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	1
87	3	3	3	3	4	3	3	4	3	3	3	3	3	3
88	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
89	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
90	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	4	3	3
91	3	4	4	4	4	4	4	3	4	3	3	3	3	3

92	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
93	3	2	3	3	4	3	1	3	4	4	4	3	3	1
94	3	3	3	3	4	4	1	4	4	4	4	3	4	1
95	4	4	4	3	4	4	2	3	3	4	4	4	2	2
96	3	4	3	3	3	4	2	3	3	4	4	4	4	3
97	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3
98	4	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	2
99	3	3	3	3	4	4	4	4	3	3	3	3	4	4
100	4	4	3	3	4	4	3	4	4	4	3	3	4	4

No	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5
1	4	3	3	3	4
2	3	3	4	3	3
3	3	4	4	3	3
4	4	3	3	2	2
5	4	3	4	3	3
6	3	2	3	3	3
7	3	3	3	3	2
8	3	2	3	3	3
9	3	3	4	3	3
10	3	2	3	2	3
11	3	3	3	3	3

12	4	3	4	4	3
13	4	4	4	3	3
14	3	3	3	4	4
15	3	3	3	2	3
16	3	3	3	3	3
17	3	3	3	3	3
18	3	3	3	2	2
19	3	3	3	3	3
20	3	2	3	3	3
21	4	3	3	3	3
22	3	3	3	3	3
23	3	3	4	3	3
24	2	2	2	2	3
25	2	3	3	2	2
26	4	3	4	4	4
27	3	3	4	3	3
28	3	3	3	2	3
29	4	3	3	3	3
30	4	4	4	4	4
31	4	3	4	4	4
32	4	3	4	4	4
33	3	3	3	2	3

34	4	3	3	3	3
35	3	3	3	3	3
36	4	4	4	3	3
37	2	2	3	2	4
38	4	4	3	3	4
39	3	3	3	2	3
40	3	3	3	3	3
41	3	3	4	3	3
42	3	3	3	3	3
43	3	3	3	2	3
44	4	4	4	2	3
45	4	3	3	4	4
46	3	3	3	3	3
47	3	3	3	3	3
48	4	3	3	4	4
49	3	3	3	3	3
50	4	3	3	4	3
51	3	3	4	2	4
52	3	3	3	3	3
53	3	2	3	3	3
54	3	3	3	2	2
55	3	3	3	3	3

56	3	3	3	4	4
57	4	3	3	2	3
58	3	3	3	3	3
59	4	3	4	4	4
60	4	3	4	4	3
61	3	3	3	3	3
62	4	3	3	3	4
63	3	3	3	3	3
64	3	3	3	3	3
65	4	3	3	3	3
66	3	3	3	3	3
67	3	2	3	3	3
68	4	3	3	3	3
69	3	3	4	4	4
70	3	2	3	3	3
71	3	3	3	3	3
72	2	3	3	3	3
73	3	3	2	2	3
74	4	3	4	4	4
75	3	2	3	3	2
76	4	4	4	2	4
77	3	3	3	3	3

78	3	3	3	2	3
79	3	3	4	3	3
80	3	3	3	3	3
81	3	2	3	2	3
82	3	3	4	3	4
83	3	3	2	4	3
84	2	3	4	4	4
85	3	2	4	2	3
86	3	3	3	3	3
87	3	3	3	3	3
88	4	3	4	4	4
89	2	3	3	3	3
90	4	3	4	2	3
91	4	3	3	3	3
92	3	3	3	3	3
93	3	3	4	4	4
94	2	3	4	4	4
95	2	3	4	3	3
96	3	3	4	4	3
97	3	2	3	2	3
98	4	4	2	1	2
99	3	2	3	3	3

100	2	2	4	2	4
-----	---	---	---	---	---



## Hasil Output SPSS

## 1. Hasil Analisis Statistik Deskriptif

	TKM	PKPP	SEO	KS	IK
Mean	18.6200	28.3600	14.8100	12.9200	32.6000
Std. Deviation	2.14514	2.69500	2.21881	1.63719	3.21926
N	100	100	100	100	100

## 2. Hasil Uji Validitas

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Squared Multiple Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
VAR0001	211,16	321,893	0,454		0,734
VAR0002	210,83	325,900	0,375		0,737
VAR0003	211,01	323,465	0,398		0,735
VAR0004	211,06	324,441	0,385		0,736
VAR0005	211,22	319,891	0,580		0,732
VAR0006	211,08	321,913	0,486		0,734
VAR0007	211,14	322,041	0,517		0,734
VAR0008	211,10	321,364	0,555		0,733
VAR0009	211,89	319,998	0,448		0,732
VAR0010	211,65	321,523	0,420		0,734
VAR0011	211,52	321,222	0,502		0,733
VAR0012	211,39	322,099	0,469		0,734
VAR0013	211,84	318,823	0,450		0,732
VAR0014	211,32	322,179	0,509		0,734
VAR0015	211,30	320,293	0,542		0,732
VAR0016	211,48	321,000	0,542		0,733
VAR0017	211,46	320,372	0,582		0,732
VAR0018	211,14	322,000	0,519		0,734
VAR0019	211,21	321,036	0,559		0,733
VAR0020	211,59	323,295	0,296		0,736

VAR0021	211,35	324,311	0,401		0,736
VAR0022	211,40	322,687	0,585		0,734
VAR0023	211,21	321,299	0,568		0,733
VAR0024	211,28	321,800	0,515		0,733
VAR0025	211,41	320,022	0,665		0,732
VAR0026	211,40	321,414	0,491		0,733
VAR0027	211,61	323,755	0,291		0,736
VAR0028	211,41	320,871	0,491		0,733
VAR0029	211,53	320,575	0,525		0,732
VAR0030	211,69	324,398	0,407		0,736
VAR0031	211,34	323,600	0,403		0,735
VAR0032	211,67	320,183	0,446		0,733
VAR0033	211,46	322,321	0,482		0,734
VAR0034	107,31	82,903	1,000		0,903

### 3. Hasil Uji Reliabilitas

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.741	.918	34

### 4. Hasil Uji Normalitas Residual

		Undtandardized Residual
N		100
Normal Parameters	Mean	0
	Std. Deviation	1,59028919
Most Extreme Differences	Absolute	0,056
	Positive	0,056
	Negative	-0,043
Kolmogorov-Smirnov Z		0,556
Asymp. Sig. (2-tailed)		0,917

OneSample Kolmogorov-Smirnov Test

## 5. Hasil Uji Multikolinearitas

### Coefficients

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficient	T	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
: (Constant)	1,442	1,988		0,725	0,470		
PKPP	0,208	0,072	0,261	2,899	0,005	0,712	1,405
SEO	-0,066	0,100	-0,068	-0,662	0,510	0,543	1,841
KS	0,251	0,140	0,192	1,801	0,075	0,509	1,963
IK	0,276	0,063	0,415	4,413	0,000	0,655	1,526

a. Dependent Variabel: TKM

## 6. Hasil Uji Heteroskedastisitas

### Coefficients

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficient	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
: (Constant)	-0,938	1,187		-0,79	0,431
PKPP	0,073	0,043	0,201	1,709	0,091
SEO	-0,093	0,060	-0,211	-1,567	0,120
KS	0,064	0,083	0,106	0,763	0,447
IK	0,020	0,037	0,067	0,546	0,586

a. Dependent Variable: ABS\_RES

7. Hasil Uji Regresi Linear Berganda

Coefficients

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficient	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
: (Constant)	1,442	1,988		0,725	0,47
PKPP	0,208	0,072	0,261	2,899	0,005
SEO	-0,066	0,100	-0,068	-0,662	0,510
KS	0,251	0,140	0,192	1,801	0,075
IK	0,276	0,063	0,415	4,413	0,000

b. Dependent Variable: TKM

8. Hasil Uji Koefisien Determinasi

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std Error of the Estimate
1	0,671	0,45	0,427	1,62342

c. Predictors: (constant), IK, SEO, PPKP, KS

d. Dependent Variable: TKM

9. Hasil Uji F

ANOVA

Model	Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
Regression	205,187	4	51,297	19,464	0,000
Residual	250,373	95	2,636		
Total	455,560	99			

c. Predictors: (constant), IK, SEO, PPKP, KS

d. Dependent Variable: TKM

10. Hasil Uji t  
Coefficients

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficient	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
: (Constant)	1,442	1,988		0,725	0,470
PKPP	0,208	0,072	0,261	2,899	0,005
SEO	-0,066	0,100	-0,068	-0,662	0,510
KS	0,251	0,140	0,192	1,801	0,075
IK	0,276	0,063	0,415	4,413	0,000

a. Dependent Variable: TKM

## **CURRICULUM VITAE**

Nama : Rizky Ayu Ramadani

Jenis Kelamin : Perempuan

Tempat Tanggal Lahir : Tegal, 10 Januari 1998

Alamat Asal : Jalan Dr. Wahidin Sudirohusodo No 33 RT 01 RW 01  
Kelurahan Pesurungan Kidul Kecamatan Tegal Barat Kota Tegal

Alamat Sekarang : Jalan Wonocatur Gang Menur No 440 Kelurahan  
Gedongkuning Kecamatan Banguntapan Bantul Yogyakarta

No HP : 08987900608

Email : [riskiayu1@gmail.com](mailto:riskiayu1@gmail.com)

**Pendidikan Formal**

2001 – 2002 : TK Assyfa Kota Tegal

2003 – 2009 : SD Negeri Kraton 1 Kota Tegal

2009 – 2012 : SMP Negeri 3 Kota Tegal

2012 – 2015 : SMK Negeri 2 Kota Tegal

2015 – 2019 : Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta

**Pengalaman Organisasi**

2010 – 2012 : Anggota OSIS SMP Negeri 3 Kota Tegal