

PENGARUH *SPENDING HABITS*, KECERDASAN SPIRITUAL, DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN SANTRI (STUDI KASUS PONDOK PESANTREN MAHASISWA (PPM) AR-ROYAN BAITUL HAMDY YOGYAKARTA)

SKRIPSI

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Kota Yogyakarta
Untuk Memenuhi Persyaratan Guna Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi**



**Disusun Oleh:
Titana Diva Agustia
NIM 16830028**

**Dosen Pembimbing Skripsi:
Dr. Darmawan, S.Pd., MAB
NIP. 19760827 200501 1 006**

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

2022



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-736/Un.02/DEB/PP.00.9/06/2022

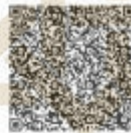
Tugas Akhir dengan judul : **PENGARUH *SPENDING HABITS*, KECERDASAN SPIRITUAL, DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN SANTRI (STUDI KASUS PONDOK PESANTREN MAHASISWA (PPM) AR-ROYYAN BAITUL HAMDY YOGYAKARTA)**

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : **TITANA DIVA AGUSTIA**
Nomor Induk Mahasiswa : **16830028**
Telah diujikan pada : **Kamis, 02 Juni 2022**
Nilai ujian Tugas Akhir : **A-**

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang
Dr. Darmawan, SPd, MAH
SIGNED

Valid ID: 62a78546258



Penguji I
Sumanah, S.E., M.Si
SIGNED

Valid ID: 629462603e9e



Penguji II
Ibra Bernkon, M.Sc.
SIGNED

Valid ID: 62b25166d97aa



Yogyakarta, 02 Juni 2022
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Dr. Afdharizak, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 62b41a994e41

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal: Skripsi Saudari Titana Diva Agustia
Kepada:
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga
Di Yogyakarta

Assalamualaikum Wr. Wb.

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

Nama : Titana Diva Agustia

NIM : 16830028

Judul Skripsi : **“Pengaruh *Spending Habits*, Kecerdasan Spiritual, dan Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan Santri (Studi Kasus Pondok Pesantren Mahasiswa (PPM) Ar-Royyan Baitul Hamdi Yogyakarta)”**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam 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 mengharapkan agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqsyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb

Yogyakarta, 27 Januari 2022

Pembimbing,

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Dr. Darmawan, S.Pd

NIP. 19760827 200501 1 006

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini Saya:

Nama : Titana Diva Agustia

NIM : 16830028

Prodi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan Bahwa Skripsi yang Berjudul "Pengaruh *Spending Habits*, Kecerdasan Spiritual, dan Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan Santri (Studi Kasus Pondok Pesantren Mahasiswa (PPM) Ar-Royyan Baitul Hamdi Yogyakarta)" adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi atau pun saduran dan karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam bodynote dan 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, 27 Januari 2022

Penyusun

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA



Titana Diva Agustia
NIM.16830028

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS
AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK**

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

Nama : Titana Diva Agustia
NIM : 16830028
Jurusan/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 Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul: **“Pengaruh *Spending Habits*, Kecerdasan Spiritual, dan Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan Santri (Studi Kasus Pondok Pesantren Mahasiswa (PPM) Ar-Royyan Baitul Hamdi Yogyakarta)”**.

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini di Universitas Islam Negeri 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 penulis/penyusun dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di Yogyakarta
Pada tanggal, 27 Januari 2022
Yang menyatakan,



Titana Diva Agustia
NIM 16830028

HALAMAN MOTTO

“Apa yang selalu kamu beri makan, itu yang akan menjadi besar”

-Carine Benedict-



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN



Puji Syukur atas kehadiran Allah SWT dan Shalawat serta salam tercurahkan
kepada Nabi Muhammad SAW

Skripsi ini saya persembahkan kepada:

Kedua orang tua yang saya cintai dan saya sayangi Bapak Ilham Masruri dan Ibu
Noor Aisyah, Serta adik-adik saya Celia Afwa Isnan, Falak Hikmatyar, Favian
Pahlevi, Kesha Syifa Ophelia, dan Queen Amira Shita.

Terimakasih kepada Dosen Pembimbing Akademik Ibu Yayuk Putri Senjani, SE.,
M.Sc serta Dosen Pembimbing Skripsi Bapak Dr. Darmawan, S.Pd yang telah
banyak memberikan bimbingan kepada saya.

Terimakasih kepada Almamater UIN Sunan Kalijaga, terkhusus Fakultas
Ekonomi dan Bisnis Islam yang sudah memberikan ruang untuk saya belajar.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur peneliti haturkan kepada Allah SWT, yang telah memberikan rahmat, taufiq, hidayah dan inayah-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Spending Habits*, Kecerdasan Spiritual, dan Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan Santri (Studi Kasus Pondok Pesantren Mahasiswa (PPM) Ar-Royyan Baitul Hamdi Yogyakarta)”** ini dengan lancar. Shalawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, keluarga, sahabat dan seluruh ummatnya.

Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai Strata 1 Program Studi Ekonomi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al Makin, S.Ag., M.A. selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. M. Yazid Affandi, S.Ag., M.Ag., selaku Ketua Prodi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Dr. Darmawan, S.Pd., MAB selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang senantiasa memberi arahan, bimbingan dan saran dalam penulisan skripsi ini.
5. Ibu Yuyu Putri Senjani, SE., M.Sc. Selaku Dosen Pembimbing Akademik pertama saya yang telah membimbing selama awal perkuliahan.
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan ilmu dan banyak pengalaman kepada saya, terkhusus dosen Program Studi Manajemen Keuangan Syariah.

7. Seluruh karyawan tata usaha umum yang telah membantu saya dalam urusan administrasi akademik perkuliahan saya, serta karyawan tata usaha bagian keuangan yang telah membantu kelancaran administrasi.
8. Kepada kedua orangtua tercinta Bapak Ilham Masruri dan Ibu Noor Aisyah. Juga semua adik-adik saya.
9. Sahabat terbaikku Ary, Syifa, Hindun, Wildan, Fajar, Galih, Iin, Ratna, Dhica, dan Ferry yang telah menemani perjalanan menuju kedewasaan Titana.
10. Warga kos DG yang saya sayangi Mbak Ema, Mbak Sinta, Mbak Fitri, Mbak Nurul, Mbak Iin, Mbak Kalyca, Ebi, Rumpun, Lita, Milang, dan Nita
11. Seluruh teman seperjuangan program studi Manajemen Keuangan Syariah angkatan 2016.
12. Seluruh santri dan dewan guru PPM Jogja yang telah membantu jalannya penelitian ini.
13. Serta seluruh pihak yang telah membantu dalam penyusunan tugas akhir ini, yang tidak dapat disebutkan satu per satu.

Akhirnya, penulis hanya dapat mendo'akan semoga Allah membalas kebaikan mereka semua selama ini. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran dari pembaca demi kesempurnaan dan kemajuan penelitian selanjutnya.

Yogyakarta, 27 Januari 2022

Penyusun,



Titana Diva Agustia

NIM 16830028

DAFTAR ISI

PENGARUH <i>SPENDING HABITS</i>, KECERDASAN SPIRITUAL, DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN SANTRI (STUDI KASUS PONDOK PESANTREN MAHASISWA (PPM) AR-ROYYAN BAITUL HAMDI YOGYAKARTA)	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	iv
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI	viii
KATA PENGANTAR	xiviii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
ABSTRAK	xix
ABSTRACT	xx
BAB I	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	9
D. Sistematika Penulisan	11
BAB II	12

A.	Deskripsi Teori	12
1.	Financial Behavior Theory	12
2.	Spending Habits.....	13
3.	Kecerdasan Spiritual.....	15
4.	Literasi Keuangan	20
5.	Pengelolaan Keuangan.....	23
B.	Telaah Pustaka	35
C.	Pengembangan Hipotesis	58
D.	Kerangka Pemikiran	63
BAB III.....		64
A.	Jenis Penelitian	64
B.	Populasi dan Sampel	64
C.	Teknik Pengumpulan Data.....	67
D.	Variabel Penelitian dan Definisi Operasional.....	67
E.	Teknik Analisis Data	71
BAB IV		79
A.	Gambaran Umum Pondok Pesantren	79
1.	Sejarah Singkat Pondok Pesantren Mahasiswa (PPM) Ar-Royyan Baitul Hamdi Yogyakarta	79
2.	Prinsip Pondok Pesantren	80
3.	Tujuan Pondok Pesantren	81
B.	Karakteristik Responden.....	81
C.	Hasil Penelitian	90
1.	Penelitian Statistik Deskriptif	90
2.	Uji Validitas dan Uji Reliabilitas	92

3. Uji Normalitas.....	94
4. Uji Heteroskedastisitas.....	96
5. Analisis Regresi Linear Berganda	97
6. Uji Hipotesis	98
BAB V.....	12
A. Kesimpulan	12
B. Saran.....	13
Daftar Pustaka.....	112
Lampiran	121
CURICULUM VITAE.....	li



DAFTAR TABEL

Tabel 3. Penyebaran Kuesioner.....	82
Tabel 4. Identitas Responden	82
Tabel 5. Kategori <i>Spending Habits</i> Responden	85
Tabel 6. Kategori Kecerdasan Spiritual Responden	87
Tabel 7. Kategori Literasi Keuangan Responden	88
Tabel 8. Kategori Pengelolaan Keuangan Responden	89
Tabel 9. Analitis Deskriptif.....	91
Tabel 10. Uji Validitas	92
Tabel 11. Uji Reliabilitas	94
Tabel 12. Hasil Uji Normalitas	95
Tabel 13. Hasil Uji Multikolinearitas.....	95
Tabel 14. Hasil Uji Heteroskedastisitas	96
Tabel 15. Hasil Regresi Linear Beganda.....	97
Tabel 16. Hasil Koefisien Determinasi	99
Tabel 17. Hasil Uji Parsial (Uji t)	99
Tabel 18. Hasil Uji Simultan (Uji F).....	101

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner.....	xxiii
Lampiran 2. Output SPSS	xxix
Lampiran 3. Deskripsi Responden	xxxix
Lampiran 4. Daftar Riwayat Hidup.....	li



ABSTRAK

Penelitian ini bermaksud untuk melihat pengaruh *spending habits*, kecerdasan spiritual, dan literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan santri Pondok Pesantren Mahasiswa (PPM) Ar-Royan Baitul Hamdi Yogyakarta. Populasi penelitian ini yaitu santri Pondok Pesantren Mahasiswa (PPM) Ar-Royan Baitul Hamdi Yogyakarta. Metode yang dipakai dalam menentukan sampel merupakan dengan metode *simple random sampling*. Pengumpulan data primer adalah dengan penyebaran kuesioner. Terdapat 150 kuesioner yang diolah dalam penelitian ini. Analisis data dalam penelitian ini menggunakan analisis regresi linier berganda dengan menggunakan software SPSS untuk menguji data penelitian. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel *spending habits*, kecerdasan spiritual, dan literasi keuangan secara simultan berpengaruh signifikan terhadap pengelolaan keuangan santri Pondok Pesantren Mahasiswa (PPM) Ar-Royan Baitul Hamdi Yogyakarta. Secara parsial *spending habits* tidak berpengaruh signifikan terhadap Pondok Pesantren Mahasiswa (PPM) Ar-Royan Baitul Hamdi Yogyakarta dengan tingkat signifikan 0,121 di atas 0,05. Kecerdasan spiritual berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap pengelolaan keuangan santri Pondok Pesantren Mahasiswa (PPM) Ar-Royan Baitul Hamdi Yogyakarta dengan tingkat signifikan 0,708 di atas 0,05. Literasi Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan santri Pondok Pesantren Mahasiswa (PPM) Ar-Royan Baitul Hamdi Yogyakarta dengan tingkat signifikan 0,000 di bawah 0,05.

Kata Kunci: *Pengelolaan Keuangan, Spending Habits, Kecerdasan Spiritual, dan Literasi Keuangan*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

This research was conducted to examine the effect of spending habits, spiritual quotient, and financial literacy to financial management of Pondok Pesantren Mahasiswa (PPM) Ar-Royyan Baitul Hamdi Yogyakarta students. The population in this study were student of Pondok Pesantren Mahasiswa (PPM) Ar-Royyan Baitul Hamdi Yogyakarta students with samples taken using simple random sampling. Primary data collected by distributing questionnaires. There are 150 questionnaires processed in this study. The data analysis in this study used. The data analysis in this study used multiple linear regression analysis using SPSS software to test the research data. The result show. The result showed that spending habits, spiritual quotient, and financial literacy simultaneously has a significant effect on financial management of Pondok Pesantren Mahasiswa (PPM) Ar-Royyan Baitul Hamdi Yogyakarta students. Partially, the spending habits variable does not have a significant effect on financial management students of Pondok Pesantren Mahasiswa (PPM) Ar-Royyan Baitul Hamdi Yogyakarta with a significant level of 0.121 above 0.05. The spiritual quotient variable has a significant negative effect on financial management student of Pondok Pesantren Mahasiswa (PPM) Ar-Royyan Baitul Hamdi Yogyakarta with a significant level of 0.708 above 0.05. The financial literacy variable has a positive significant effect on financial management Pondok Pesantren Mahasiswa (PPM) Ar-Royyan Baitul Hamdi Yogyakarta students with a significant level of 0,000 below 0,05.

Keyword: spending habits, spiritual quotient, financial literacy, and financial management

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Kapabilitas seseorang dalam hal mengatur keuangan individu menjadi isu permasalahan yang penting saat ini. Beberapa orang saat ini sangat memperhatikan berbagai aspek keuangan mereka. Mencapai *financial freedom* adalah tujuan yang layak daripada kondisi bebas utang, yang membutuhkan *financial behavior* secara strategis dalam siklus hidup seseorang. Situasi keuangan seseorang bisa diilustrasikan pada persepsi seseorang dalam keadaan keuangannya saat itu. Kebiasaan membelanjakan uang/pengeluaran mencerminkan perilaku seseorang dalam mengelola keuangan. Uang bagaikan pedang bermata dua, ia bisa menjadi teman baik manusia untuk berbuat kebaikan. Sebaliknya, uang juga bisa menjerumuskan seseorang ke jurang konsumerisme dan kesombongan.

Lifestyle seseorang merujuk pada cara hidup orang itu di lingkungan masyarakat, yang disalurkan melalui barang yang mereka beli. Memahami apa yang akan dibelanjakan adalah cara terbaik untuk memahami keadaan keuangan seseorang dan kehidupan masing-masing orang, pada intinya ada tiga keputusan keuangan, yaitu: (1) berapa jumlah uang yang semestinya dihabiskan setiap periode; (2) apakah terdapat kelebihan atau sisa dari uang bulanan juga dengan cara apa uang tersebut dimanfaatkan; dan (3) bagaimana uang membiayai kebutuhan dan investasi itu. Dalam rangka mewujudkan *financial freedom*, seseorang wajib mempunyai ilmu, tingkah

laku, dan praktik keuangan pribadi yang prima. Jangkauan ilmu, tingkah laku dan praktik seseorang dalam mengatur finansial, biasa disebut literasi keuangan. Mengelola keuangan akan membantu seseorang untuk melacak anggaran dan pengeluaran mereka sehingga mereka bisa menekan belanja harian mereka (Widyawati, 2012).

Literasi keuangan adalah kesanggupan untuk memahami ilmu dan kapabilitas dalam mengatur sumber daya keuangan (KBBI online, 2020). Kian baik literasi keuangan seseorang maka makin baik juga pengelolaan keuangannya. Tanpa adanya pengelolaan uang yang tepat, sebanyak apapun pendapatan seseorang maka *financial freedom* seseorang akan sulit dicapai. Manajemen finansial terdiri dari kegiatan persiapan, pengelolaan, dan pengawasan keuangan. Kegiatan persiapan, mencakup aktivitas untuk mempersiapkan distribusi penghasilan yang diperoleh akan diberdayakan untuk semua hal. Pengelolaan adalah aktivitas untuk mengurus atau mengatur keuangan secara positif sedangkan pengendalian adalah aktivitas untuk menilai apakah pengelolaan keuangan sudah sepadan dengan yang telah dikonsep (Riana, 2019)

Setiap manusia yang mempunyai keahlian untuk menciptakan keputusan yang tepat dalam urusan keuangan akan terhindar dari persoalan keuangan di masa mendatang. Mereka juga akan menunjukkan kebiasaan keuangan yang sehat sehingga mereka bisa memprioritaskan kebutuhannya daripada keinginannya. Rendahnya literasi keuangan dan manajemen keuangan yang buruk akan menimbulkan tekanan keuangan. Jika

seseorang selalu merasa penghasilan mereka tidak sepadan dengan keinginan mereka akan suatu barang, mereka wajib mengganti pola konsumsi mereka dan disesuaikan dengan pendapatan mereka. Salah satu solusi untuk menyeimbangkan penghasilan dengan pengeluaran adalah memisahkan keinginan dan kebutuhan, lalu merubah kebiasaan seseorang dalam penggunaan uang. Seseorang yang sering berpikir bahwa uang bukan segalanya akan selalu merasa terbebani dengan pertanyaan “Bagaimana caranya bisa hidup kalau mereka tidak mendapatkan uang?” (Chinen & Endo, 2012).

Robert T Kiyosaki dan Sharon L. Lechter (1999) mengemukakan bahwa pengelolaan keuangan juga membutuhkan literasi keuangan. Literasi keuangan sendiri merupakan bagian dari kecerdasan mental yang bersangkutan dengan strategi menyelesaikan problem keuangan. Literasi keuangan merupakan bagian dari kecerdasan mental dalam mengasosiasikan bagaimana cara untuk menemukan masalah keuangan. Karvof (2010) menyatakan bahwa dalam keterkaitan dengan *personal finance*, zakat, infak, dan sedekah sangat erat kaitannya dengan tanggung jawab sosial. Apabila seseorang mendapatkan pendapatan bulannya, hal yang pertama kali harus dilakukan orang tersebut adalah zakat, infak, dan sedekah.

R. Bambang Sutikno (2014) mengemukakan salah satu indikator kecerdasan dan proses spiritual yang berubah menjadi lebih baik, dapat dinilai melalui keahlian manusia untuk berperilaku fleksibel, yakni mudah

menyelaraskan diri dengan perkembangan lingkungan, mempunyai tingkat kepedulian yang tinggi pada dirinya dan lingkungan di sekelilingnya, sanggup memberantas dan mengendalikan rasa sakit lahir batin, dan sanggup memetik pelajaran dari sebuah kegagalan. Kecerdasan spiritual memberi petunjuk manusia dalam melaksanakan kehidupan yang selaras dengan visi dan misi mulia, yaitu relung hati yang ditempa di jalan yang benar bersama cita-cita manusia. Relung hati yang dicerahkan sanggup menyambut frekuensi keterkaitan dengan Tuhan Yang Maha Esa jadi sanggup dengan sendirinya menyenangkan hati dan akal budinya.

Allah menciptakan manusia dengan diberi akal sehat. Awalnya banyak orang yang memahami bahwa kecerdasan hanyalah IQ (*inteligency quotient*), sesuai dengan perkembangan pengetahuan manusia, maka melalui penelitan-penelitian empiris dan longitudinal yang dilakukan oleh para akademisi dan praktisi psikologi, ada kecerdasan lain yaitu SQ (*spiritual quotient*). SQ bertujuan untuk menggapai keberhasilan dalam kehidupan sehari-hari baik dalam pekerjaan maupun pendidikan. Keberhasilan yang utuh adalah apabila seseorang sanggup mengetahui dengan baik hakikat kecerdasan spiritual, juga mampu mengaplikasikan dalam kehidupan. Kecerdasan spiritual adalah kecerdasan yang berkontribusi pada hidup, untuk memacu seseorang menciptakan tujuan yang terhormat. Bilamana dihubungkan dengan teknik mengelola keuangan pribadi maka kecerdasan spiritual akan menstimulasi seseorang

mementukan tujuan dari mengelola keuangan yang baik dan benar sehingga terbebas dari penimbunan uang yang menyimpang. (Sina & Noya, 2012)

Kecerdasan spiritual juga menciptakan perilaku-perilaku mulia semacam perilaku tanggung jawab, independen, kejujuran, dan pengoptimalan *financial freedom* akan lebih terbuka peluangnya. Tidak hanya itu, kesadaran akan kecerdasan spiritual akan menciptakan tingkah laku yang tidak hanya memprioritaskan diri sendiri atau keluarga sehingga orang tersebut tidak menjadi budak uang dan berdampak lingkungan sekitarnya. Peningkatan kecerdasan spiritual akan meningkatkan cinta kasih terhadap manusia, yang wujudnya bisa berupa memberikan bantuan dana dan tenaga untuk orang yang lebih membutuhkan, dalam rangka pemberdayaan (*empowerment*). Pemahaman akan spiritualitas tersebut akan menimbulkan ikhlas, rasa syukur, dan kebahagiaan yang berdampak pada pikiran yang jernih. Dengan pikiran yang jernih, maka akan memacu seseorang berpikir secara bijak dan berusaha mewujudkan sikap bijak dan matang ketika mengelola uang (Sina & Noya, 2012). Salah satu wujud aplikasi kecerdasan spiritual pada pengelolaan keuangan adalah menyisihkan pendapatan seseorang untuk disedekahkan. Selain itu, kecerdasan spiritual juga mampu mendorong seseorang untuk menghindari pengelolaan keuangan yang destruktif. (Arganata & Lutfi, 2019)

Pada dasarnya tujuan Allah menciptakan manusia adalah untuk beribadah pada-Nya. Hal ini dibuktikan dengan salah satu ayat Qur'an yang berbunyi:

وَمَا خَلَقْتُ الْجِنَّ وَالْإِنْسَ إِلَّا لِيَعْبُدُونِ ﴿٥٦﴾ مَا أُرِيدُ مِنْهُمْ

مِنْ رِزْقٍ وَمَا أُرِيدُ أَنْ يُطْعَمُونَ ﴿٥٧﴾ إِنَّ اللَّهَ هُوَ الرَّزَّاقُ ذُو

الْقُوَّةِ الْمَتِينِ ﴿٥٨﴾

Artinya:

Dan kami Allah menjadikan jin dan manusia supaya jin dan manusia beribadah kepada Allah. Dan kami Allah tidak butuh rezeki mereka jin dan manusia. Kami Allah juga tidak butuh apabila jin dan manusia memberi makan pada kami Allah. Sebab sesungguhnya Allah itu adalah dzat yang memberikan rezeki dan Allah memberi kekuatan yang sangat kuatnya. (adz-dzariat ayat 56-58)

Dari kutipan ayat di atas dapat diketahui bahwa Allah SWT sangat menekankan bahwa tujuan Allah menciptakan manusia agar mereka beribadah, selain itu Allah tidak membutuhkan rezeki hambaNya. Rezeki yang disebutkan di atas ada hubungannya dengan keuangan. Hidup memang bukan melulu untuk uang, akan tetapi untuk beribadah kepada Allah SWT seseorang setidaknya harus memiliki uang. Manusia diperintahkan untuk berupaya dengan maksimal, sukarela dalam menerima hasil jerih payahnya, dan selalu bersyukur pada karunia yang diberikan Allah SWT. Kegiatan mencari maysyah dalam rangka mencukupi kehidupan sehari-hari juga bisa

menjadi ibadah apabila dijalankan dengan ketentuan syariat. Dari kegiatan mencari maisyah, rezeki yang diperoleh dapat dimanfaatkan untuk sarana ibadah agar mendapatkan surga dan terhindar dari api neraka Allah SWT.

Maka dari itu, kesiapan finansial sangat dibutuhkan seseorang. Besar atau kecil suatu pendapatan seseorang, orang tersebut akan menghamburkan uangnya tanpa sadar apabila tidak melakukan pengelolaan keuangan. Dengan kesiapan finansial dan pengelolaan keuangan seseorang dapat membawa keselamatan hidup di dunia dan akhirat. Sebaliknya, apabila seseorang tidak memiliki kesiapan finansial dan pengelolaan keuangan yang buruk mampu mendatangkan bencana di dunia dan akhirat. Allah SWT berfirman:

وَأَعْلَمُوا أَنَّمَا أَمْوَالُكُمْ وَأَوْلَادُكُمْ فِتْنَةٌ وَأَنَّ اللَّهَ عِنْدَهُ أَجْرٌ عَظِيمٌ ﴿٢١﴾

Artinya:

“Ketahuilah sesungguhnya harta dan anak kalian itu

merupakan cobaan, sesungguhnya Allah akan menyediakan di sisiNya pahala yang besar (surga)”

Selain itu, dalam salah satu hadits nabi Muhammad SAW pernah bersabda, “Orang iman yang kuat lebih baik daripada sama-sama orang iman yang lemah”, dalam sabdanya yang lain, “Alangkah baiknya meninggalkan anak turumu dengan kondisi sehat dan berkecukupan daripada kondisi serba berkekurangan, sehingga harus meminta-minta”. Status kekayaan seseorang bisa menjadi pedang bermata dua, pada satu

sisi kekayaan dapat membahayakan keimanan seseorang, disisi lain kemiskinan dapat menyeret seseorang pada kekufuran. Untuk menghindari risiko tersebut seseorang harus mempunyai ilmu dalam pengelolaan keuangan yang baik, sehingga dengan pengelolaan keuangan yang tepat, dia bisa terhindar dari murka Allah dan mendapatkan surgaNya Allah.

Pada dasarnya, penulis mengacu pada penelitian Muhammad Sukroni, (2017) berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan dan Kecerdasan Spiritual pada Pengelolaan Keuangan Mahasiswa di Surabaya”. Perbedaannya terletak dari objek penelitian, yaitu peneliti melakukan penelitian pada pengelolaan keuangan santri Pondok Pesantren Mahasiswa (PPM) Ar-Royyan Baitul Hamdi Yogyakarta dan menambahkan variabel *spending habits* sebagai bahan analisis pengelolaan keuangan lebih lanjut.

Studi kasus pada santri Pondok Pesantren Mahasiswa (PPM) Ar-Royyan Baitul Hamdi Yogyakarta dipilih sebagai objek penelitian dikarenakan tingkat heterogen santri cukup tinggi, seperti halnya dalam hal status keuangan, persebaran universitas, dll. Dikarenakan santri Pondok Pesantren Mahasiswa (PPM) Ar-Royyan Baitul Hamdi Yogyakarta khusus dihuni oleh mahasiswa, maka kebanyakan santri mendapat uang saku dari kiriman orang tua atau bekerja *part time* dan beberapa diantaranya memiliki usaha sampingan. Oleh karena itu, peneliti tertarik mengetahui pengaruh *spending habits*, tingkat literasi

keuangan, dan kecerdasan spiritual mereka terhadap pengelolaan keuangan santri.

Berdasarkan latar belakang di atas, penulis berkeinginan untuk melaksanakan observasi dengan judul : **“Analisis Pengaruh *Spending Habits*, Kecerdasan Spiritual, dan Literasi Keuangan Santri terhadap Pengelolaan Keuangan Santri (Studi Kasus Pondok Pesantren Mahasiswa (PPM) Ar-Royyan Baitul Hamdi Yogyakarta)”**

B. Rumusan Masalah

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

1. Apakah *spending habits* berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan santri Pondok Pesantren Mahasiswa (PPM) Ar-Royyan Baitul Hamdi Yogyakarta?
2. Apakah kecerdasan spiritual berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan santri Pondok Pesantren Mahasiswa (PPM) Ar-Royyan Baitul Hamdi Yogyakarta?
3. Apakah literasi keuangan berpengaruh terhadap pengelolaan keuangan santri Pondok Pesantren Mahasiswa (PPM) Ar-Royyan Baitul Hamdi Yogyakarta?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

Dari latar belakang masalah di atas, maka rumusan masalah yang akan dijadikan objek dalam penelitian ini adalah :

1. Menganalisis pengaruh *spending habits* terhadap pengelolaan keuangan santri Pondok Pesantren Mahasiswa (PPM) Ar-Royyan Baitul Hamdi Yogyakarta.
2. Menganalisis pengaruh kecerdasan spiritual terhadap pengelolaan keuangan santri Pondok Pesantren Mahasiswa (PPM) Ar-Royyan Baitul Hamdi Yogyakarta.
3. Menganalisis pengaruh literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan santri Pondok Pesantren Mahasiswa (PPM) Ar-Royyan Baitul Hamdi Yogyakarta.

Adapun manfaat dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

Sebagai kontribusi keilmuan dalam ranah pengelolaan keuangan. Hasil observasi ini diharapkan dapat bermanfaat untuk referensi dan media bacaan perihal pengelolaan keuangan dan observasi ini dapat dimanfaatkan untuk *literature* untuk observasi mendatang.

2. Manfaat Praktis

- a. Bagi Peneliti

Proses penulisan karangan ilmiah ini diharapkan bisa meluaskan pandangan dan pemahaman peneliti dalam hal ilmu keuangan dan menelaah sejauh mana ilmu yang peneliti pelajari tentang pengelolaan keuangan

- b. Bagi santri Pondok Pesantren Mahasiswa (PPM) Ar-Royyan Baitul Hamdi Yogyakarta

Observasi ini dapat berguna dalam bahan evaluasi diri dalam hal pengelolaan keuangan

c. Bagi UIN Sunan Kalijaga

Hasil obsevasi ini dapat menjadi referensi bagi perpustakaan dan media bacaan bagi mahasiswa

D. Sistematika Penulisan

Dalam penyusunan karangan ilmiah ini terbagi menjadi lima bab agar dapat teratur, sistematis, dan integral. Akan halnya klasifikasi pembahasannya drincikan berikut ini: :

Bab I berisi pendahuluan yang mengandung latar belakang yang sifatnya *universal*, pokok masalah, tujuan dan kegunaan penelitian serta sistematika pembahasan.

Bab II mengandung landasan teori yang mendukung observasi sebagai dasar berasumsi, telaah pustaka, kerangka pemikiran dalam observasi, dan pengembangan hipotesis.

Bab III berisi metodologi penelitian, populasi, dan sampel yang dipakai dalam observasi dan pengumpulan data.

Bab IV mengandung penjabaran bukti dan pembahasan, yang berupa hasil dari perincian proses observasi.

Bab V mengandung penutup yang terdiri atas kesimpulan dari hasil observasi yang telah dilaksanakan juga saran dari hasil penjabaran yang berhubungan dengan observasi.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil pengkajian yang telah dipaparkan secara rinci pada bab empat, maka bisa disimpulkan:

Spending habits tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap pengelolaan keuangan santri Pondok Pesantren Mahasiswa (PPM) Ar-Royyan Baitul Hamdi Yogyakarta. Berdasarkan hasil uji t dapat dilihat bahwa t_{hitung} adalah 1,558 lebih kecil daripada t_{tabel} yaitu 1,976. Maka dari hasil tersebut menunjukkan pengaruh positif, sehingga semakin tinggi tingkat *spending habits* seseorang maka semakin naik tingkat pengelolaan keuangannya. Akan tetapi, nilai signifikansi *spending habits* adalah 0,121, yang mana angka tersebut lebih besar daripada angka signifikansi yang ditetapkan yaitu 0,05. Maka dapat ditarik kesimpulan bahwa *spending habits* berpengaruh positif tidak signifikan.

Selanjutnya, kecerdasan spiritual berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap pengelolaan keuangan santri Pondok Pesantren Mahasiswa (PPM) Ar-Royyan Baitul Hamdi Yogyakarta. Berdasarkan hasil uji t, dapat dilihat bahwa t_{hitung} adalah -0,376 lebih kecil daripada t_{tabel} yaitu 1,976. Nilai signifikansi *spending habits* adalah 0,708, yang mana angka tersebut lebih besar daripada angka signifikansi yang ditetapkan yaitu 0,05. Sehingga dapat ditarik kesimpulan bahwa semakin tinggi tingkat

kecerdasan spiritual seseorang maka semakin rendah tingkat pengelolaan keuangan seseorang.

Selanjutnya, Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengelolaan keuangan santri PPM Yogyakarta. Hal ini dapat diketahui dari uji t, bahwa t_{hitung} adalah $6,398 >$ daripada t_{tabel} yaitu $1,976$. Selain itu, nilai signifikansi literasi keuangan adalah $0,000$, yang mana angka tersebut lebih kecil daripada angka signifikansi yang ditetapkan yaitu $0,05$. Sehingga dapat ditarik kesimpulan, semakin tinggi kualitas literasi seseorang maka semakin tinggi kemampuan pengelolaan keuangan seseorang.

B. Saran

1. Kepada santri Pondok Pesantren Mahasiswa (PPM) Ar-Royyan Baitul Hamdi Yogyakarta diharapkan untuk lebih bisa menahan untuk melakukan hal-hal yang konsumtif. Selain itu supaya tetap meng-*update* pengetahuannya tentang literasi keuangan sehingga mudah memahami perkembangan mampu menahan godaan untuk menjadi konsumtif.
2. Penelitian selanjutnya dengan judul serupa supaya menambah *variabel* independen lain yang mampu memengaruhi variabel dependen adalah pengelolaan keuangan.
3. Perluasan jangkauan dan subjek yang menjadi sampel penelitian dapat dilakukan sehingga mendapatkan gambaran yang lebih kompleks. Maka dari itu, supaya area penyebaran kuesioner melebarkan sayap untuk

tidak hanya di daerah pondok pesantren mahasiswa saja namun bisa mencakup masyarakat muslim umum.



Daftar Pustaka

Al-Qur'an

Aditya, Galuh.& Wakhdan.. (2020). Peningkatkan Kemampuan Pengelolaan Keuangan Keluarga Melalui Pendidikan Melek Keuangan Suami Istri. SEGMENT Jurnal Manajemen dan Bisnis Volume 16 No 3 Juli 2020 p-ISSN: 0216-938X e-ISSN: 2684-8414

Agung, Ivan Muhammad. & Husni, Desna. (2016). Pengukuran Konsep Amanah dalam Pendekatan Kualitatif dan Kuantitatif. Jurnal Psikologi. Volume 43, Nomor 3, 2016: 194–206

Alhajri, Maryam. (2019). *Spending Habits of University Students in Qatar*. Qatar University, Doha, Qatar.

Andriani, D., & Nugraha, N. (2018). *Spending Habits and Financial Literacy Based on Gender on Employees*. IOP Conference Series: Materials Science and Engineering, 407, 012089.

Arganata, Tomi. & Lutfi. (2019). Pengaruh niat berperilaku, kecerdasan spiritual dan literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan keluarga. Journal of Business and Banking ISSN 2088-7841

Arikunto, Suharsimi. 2014. *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta : Rineka Cipta.

Attri, Rekha. (2012). [*Spiritual Intelligence-A Model for Inspirational Leadership.*](#)

The International Journal's Research Journal of Social Science & Management.

Ayrancy, Evren., Semercioz, Fatih. (2011). The Relationship between Spiritual Leadership and Issues of Spirituality and Religiosity: A Study of Top Turkish Managers. *International Journal of Business and Management* Vol.6 No. 4 April 2011

Azizah, Nurul Safura (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup Pada Perilaku Keuangan Pada Generasi Milenial. *Risma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi) Volume 01 Nomor 02 Tahun 2020 (Hal: 92-101)*

Chen, H. & Volpe, R.P. (1998) “*An Analysis of Personal Financial Literacy among College Students*”. *Financial Services Review*, 7(2), 107-128.

Chinen, K., & Endo, H. (2012). *Effects of Attitude and Background on Students' Personal Financial Ability: A United States Survey*. 16.

Chotimah, Chusnul. & Rohayati, Suci. (2015). Pengaruh Pendidikan Keuangan di Keluarga, Sosial Ekonomi Orang Tua, Pengetahuan Keuangan, Kecerdasan Spiritual, dan Teman Sebaya terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa S1 Pendidikan Akuntansi Fakultas. Pendidikan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Surabaya

Cooper, Donald R. & Schindler, Pamela S. (1976). *Business Research Methods*. New York:Mc Graw Hill.

- Cummins, M. M. Haskel, Janah H. and Jenkins, Susan. (2009) Financial Attitudes and Spending Habits Of University Fresmen *Journal Of Economics And Economi Education Research* 10 1p 470–490
- Császár, Zsuzsa M. et, al. (2020). The impact of the spending habits of international students on the economy of university cities – Case study: Hungary. Institute of Geography, University of Pécs, H-7624 Pécs, Ifjúság útja 6, Hungary.
- Danes, S. M. and Hira, T. K. (1987) Money management knowledge of college students. *The journal of student financial aid* 17 1 p 354 – 370
- De, Kushal & Chattopadhyay, Pallobi (2020). Influence Of Gender And Financial Independence On Consumer Spending Habits In Kolkata-An Empirical Assessment. *Business Spectrum* (ISSN: 2249-4804) Vol. X No. 1 January-June 2020
- Dwiastanti, Anis & Wahyudi, Andik (2022). Peran Kecerdasan Intelektual, Kecerdasan Emosional Dan Kecerdasan Spiritual Terhadap Pengelolaan Keuangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Di Kota Malang. *INOBISS: Jurnal Inovasi Bisnis dan Manajemen Indonesia* Volume 05 Nomor 02 Maret 2022
- Dwilita, H., & Sari, P. B. (2020). *Analisis Pengelolaan Keuangan Keluarga dan Literasi Keuangan Wanita di Dusun 20 Desa Klambir Lima Kebun*. 1(3), 14.
- Faizah, Hilma. (2018). Analisis Pengaruh *Self Esteem, Money Belief, Spending Habits* Dan *Financial Knowledge* Terhadap *Financial Management*

Behavior (Objek Penelitian: Masyarakat Muda Dewasa Belum Menikah Di Kota Padang). Skripsi

Faridawati, Ririt. & Silvy, Mellyza. (2017). Pengaruh Niat Berperilaku dan Kecerdasan Spiritual terhadap Pengelolaan Keuangan Keluarga. STIE Perbanas Surabaya, Jalan Nginden Semolo 34-36 Surabaya 60118, Jawa Timur.

Fazleena, Nor. & Ramakrishnan, Dr Suresh A/L. (2018). Relationship between Financial Knowledge and Spending Habits among Faculty of Management's Staff.. *Journal of Economic Info (JEI)*

Fromlet, Hubert. 2001. *Behavioral Finance – Theory and Practical Application*. Palgrave Macmillan Journal. Vol. 36, No. 3. pp. 63-69. http://www.jstor.org/stable/pdf/23488166.pdf?seq=1#page_scan_tab_content. Diakses pada 13 November 2021

Gunawan, Ade. Pirari, Wimpi Siski. Sari, Maya (2020). Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. *Jurnal Humaniora*, Vol. 4, No. 2, Oktober 2020 : 23-35

Hariani, Lilik Sri & Andayani, Endah (2019). Manajemen keuangan pribadi: literasi ekonomi, literasi keuangan, dan kecerdasan spiritual. *Jurnal Ekonomi Modernisasi*. Universitas Kanjuruhan Malang, Indonesia

Hartono, Jogiyanto. 2013. *Metodologi Penelitian Bisnis Salah Kaprah dan Pengalaman-pengalaman*. Edisi 5. BPFE-Yogyakarta. Yogyakarta.

- Hasibuan, B. K., Lubis, Y. M., & Hr, W. A. (2018). Financial Literacy and Financial Behavior as a Measure of Financial Satisfaction. *Proceedings of the 1st Economics and Business International Conference 2017 (EBIC 2017)*. 1st Economics and Business International Conference 2017 (EBIC 2017), Medan, Indonesia. <https://doi.org/10.2991/ebic-17.2018.79>
- Hendricks, Debra Watcher & Hendricks, Mitchell (2022). Generational Spending habits. *Theory in Action*, Vol. 15, No. 1, January 22
- Humairo, Nurul. & Indah, Yuliana. (2019). Mampukah Kecerdasan Spiritual Memoderasi Hubungan Faktor Demografi dalam Mengelola Keuangan Pribadi Mahasiswa?. *Esensi: Jurnal Bisnis dan Manajemen*.
- Jeevitha, P. & Priya, R. Kanya. (2019). *A Study On Saving And Spending Habits Of College Students With Reference To Coimbatore City*. *IJRAR - International Journal of Research and Analytical Reviews*
- Kartini, Sri. (2019). *Konsumsi dan Investasi*. Semarang: Mutara Aksara
- Karvof, A. (2010). *Kaya dengan CEPIL; cara cerdas meraih kekayaan dan keberkatan finansial*. Elex media komputindo. Jakarta
- KBBI, 2020. Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). [Online] Available at: <http://kbbi.web.id/pusat>, [Diakses 21 Juni 2020].
- Kholilah, Naila Al. & Iramani, Rr. Studi *Financial Management Behavior* pada Masyarakat Surabaya. *Journal of Business and Banking* Volume 3, No. 1, May 2013, Pages 69 – 80

- Kiyosaki, R. T. and Lechter, S. L. (1999) *The Cashflow Quadrant, Rich Dad's Guide to Financial Freedom* (New York: Warner Books)
- Lubis, Mayang Sari. (2018). *Metodologi Penelitian*. Yogyakarta: Deepublish
- Lusardi, A. and Mitchell, O. S. (2006) *Financial Literacy and Planning: Implications for Retirement Wellbeing*
- Mani, A., Mullainathan, S., Shafir, E., & Zhao, J. (2013). *Poverty Impedes Cognitive Function. Science, 341(6149), 976–980.*
- Margaretha, Farah. & Pambudhi, Reza Arief. (2014) Literasi Keuangan Pada Karyawan yang Bekerja pada Jasa Keuangan di DKI Jakarta. *Jurnal Mona Jemen/Volume XVIII, No. 02, Juni 2014: 279-294*
- Masniari, Amelia. (2008). *Miss Jinjing Belanja Sampai Mati*. Jakarta: Gagas Media.
- Masruroh, Aini. (2012). Mengelola Keuangan Secara Syariah dalam Rangka Menumbuhkan *Good Money Habit*. *Al-Iqtishad: Vol. V, No. 1, Januari 2013*
- Maulita & Mersa, Nyoria Anggraeni. (2017). Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi pada Mahasiswa di Politeknik Negeri Samarinda. *SNITT- Politeknik Negeri Balikpapan*.
- Mendari, Anastasia Sri. & Kewal, Suramaya Suci. (2013). Tingkat Literasi Keuangan di Kalangan Mahasiswa STIE MUSI. *Jurnal Economia, Volume 9, Nomor 2, Oktober 2013.*
- Mitchell, W. C. (2008). *The Backward Art of Spending Money*. New York;London:McGraw-Hill Book Company, Inc.

- Moffat, James (2020). The Impact of cyber-attacks on consumer spending habits.
Faculty of Sciene and Technology Bournemouth University
- Mohamad Fazli et al. (2008). Financial behavior and Problems among College Students in Malaysia: Research and Education Implication. Consumer Interests Annual. Vol 54.
- Mubyakto, Galang. (2017). Analisis Tingkat Literasi Keuangan Mahasiswa Studi Pada Mahasiswa Magister Manajemen Universitas Sanata Dharma. Skripsi
- Muhson, A. (2015). *Modul Pelatihan SPSS*. Diklat. Universitas Negeri Yogyakarta
- Otoritas Jasa Keuangan. (2016). Seri Literasi Keuangan Indonesia: Pengelolaan Keuangan.
- Nandan, Padma & Fernandez, S. P. (2017). A study on the gender differences in the spending attitude and behavior of IT professionals in Urban Bangalore. International Journal of Business and Management Invention, 6(7):55-59.
- Panigoro, A. S. (2011). *Analisa Kepribadian dan Gender Terhadap Perencanaan Keuangan Pribadi pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi*. Skripsi
- Paramita, Rika Dwi Ayu, Alwi, Zulfahmi, & S, Sunarti. (2015). Peran Kecerdasan Spiritual dan Gaya Hidup Hedonisme dalam Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa di Kota Makassar. Jurusan Manajemen, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Alauddin Makassar
- Pradiningtyas, Enno Tifani & Lukiasuti, Fitri (2019). Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Locus Of Control dan Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Ekonomi. Jurnal Minds: Manajemen Ide dan Inspirasi Vol. 6, No. 1, (January-June) 2019: 96-112

- Putri, Nurul Amalia & Lestari, Diyan (2019). Pengaruh Gaya Hidup dan Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan Tenaga Kerja Muda di Jakarta. *AKURASI*, 1(1), 31 – 42
- Riana, Irma. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, dan Lingkungan Sosial terhadap Perilaku Konsumtif pada Wanita Karir di Lingkungan Pemerintah Daerah Kabupaten Bengkalis. Tesis
- Rumbianingrum, Wahyu & Wijayangka, Candra (2018). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis (Almana)* Vol. 2 No. 3/Desember 2018
- Sabri, Mohamad Fazli et al. (2008). Financial behavior and Problems among College Students in Malaysia: Research and Education Implication. *Consumer Interests Annual*. Vol 54.
- Safryani, Ulfy. Aziz, Alfida. Triwahyuningtyas (2020) Analisis Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan, dan Pendapatan terhadap Keputusan Investasi. *JIAKES Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, Vol. 8 No. 3, 2020 pg. 319-332
- Septiani, Nina. Rita, Maria Rio. (2013). Melek Finansial dan *Spending Habits* Berdasarkan Jenis Kelamin (Studi Empiris Pada Mahasiswa/I di FEB UKSW). Skripsi
- Shefrin, Hersh (2000); *Beyond Greed and Fear: Understanding Behavioral Finance and Psychology of Investing*; Harvard Business School Press.
- Sholihin, Muhammad Rijalus (2018). Pengelolaan Keuangan Oleh Pengusaha Perempuan Pedagang Sayuran di Kecamatan Umbulsari Kabupaten Jember. Prosiding Seminar Nasional dan *Call For Paper "Strategi Peningkatan*

Mutu Perguruan Tinggi di Era Revolusi Industri 4.0” STIE Widya Gama
Lumajang

Sigo, Madelberta Resma Nugraheni. Hariani, Lilik Sri & Walipah (2018). Pengaruh Literasi Keuangan, Kecerdasan Spiritual dan Pendidikan Keuangan di Keluarga Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa. *Jurnal Riset Pendidikan Ekonomi (JRPE)* e-ISSN: 2540-9247. Volume: 3, Nomor: 1

Sina, P. G., & Noya, A. (2012). Pengaruh Kecerdasan Spiritual Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi. *Jurnal Manajemen*, 18.

Sobaya, Soya. Hidayanto, M. Fajar. & Safitri, Junaidi. (2016). Pengaruh Literasi Keuangan dan Lingkungan Sosial terhadap Perencanaan keuangan terhadap Perencanaan Keuangan Pegawai di Universitas Islam Indonesia Yogyakarta. *MADANIA* Vol. 20, No. 1, Juni 2016

Srisamarn, Chaya.& Fernando, Marrisa. (2019). A Study of Factors Influencing Gen Y Managing Debt. Assumption University Hua Mak Campus, Ram Khamhaeng 24 Rd., Hua Mak, Bang Kapi, Bangkok Thailand.

Sukroni, Muhammmad. (2017). Pengaruh Literasi Keuangan dan Kecerdasan Spiritual pada Pengelolaan Keuangan Mahasiswa di Surabaya. Skripsi

Sumintono, B., & Widhiarso, W. (2014). Aplikasi model rasch untuk penelitian ilmu-ilmu sosial. Jakarta: Tim Komunikata Publishing House.

Supriyadi, Eko. Mariani, Scolastika. Sugiman. (2017). Perbandingan Metode Partial Least Square (PLS) dan Principal Component Regression (PCR)

Untuk Mengatasi Multikolinearitas Pada Model Regresi Linear Berganda.

UNNES Journal of Mathematics

Suryani & Hendryadi. (2015). *Metode Riset Kuantitatif: Teori dan Aplikasi pada Penelitian Bidang Manajemen dan Ekonomi Islam*. Jakarta: Prenadamedia Group

Sutikno, R. Bambang. (2014). *Sukses Bahagia dan Mulia Dengan 5 Mutiara Kecerdasan Spiritual*. Jakarta: Gramedia

Tibian, Gitaria. (2020). Pengaruh *Financial Literacy* terhadap *Spending Habits* Mahasiswa Program Studi Akuntansi Universitas Sanata Dharma. Skripsi

Triana, Nadia. Nurhasanah, Neneng. Senjiati, Ifa Hanifia. (2016). Pengaruh Tingkat Religiusitas dan *Disposable Income* Mahasiswa Fakultas Syariah Unisba terhadap Minat Menabung di Bank BRI Syariah Kantor Kas Unisba. Volume 2, No.2, Tahun 2016

Upadana, I Wayan Yasa Adi. Herawati, Nyoman Trisna (2020). Pengaruh Literasi Keuangan dan Perilaku Keuangan terhadap Keputusan Investasi Mahasiswa. *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Humanika*, Vol. 10 No. 2, Mei – Agustus 2020 ISSN: 2599-2651

Wagland, Suzzane. & Taylor, Sharon Maria. (2009). *When it Comes to Financial Literacy, is Gender Really an Issue?. The Australasian Accounting Business & Finance Journal, May, 2009.*

Widyawati, I. (2012). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Literasi Finansial Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya. *Assets: Jurnal Akuntansi dan Pendidikan*, 1(1), 89.

Wijayanti., Indriastuti. (2019). Pengaruh Kecerdasan Spiritual dan Literasi Keuangan Syariah terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Santriwati pada Pondok Pesantren Al Manshur Klaten. Skripsi

Yusri, Ahmad.(2018). Pengaruh *Gender* dan Kemampuan Akademis terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar. Skripsi

Zohar, Danah. & Mitchell, Ian. (2000). *SQ: Spritual intelligence - The Ultimate Intelligence*. Great Britain: Bloomsbury

<https://id.quora.com/Apakah-definisi-maksud-dari-literasi-keuangan?ch=3&share=cc033227&srid=uXYFGz> (Diunduh 28 Mei 2020)

<http://www.diy.lldii.or.id/artikel/mengenal-sedikit-kehidupan-ppm-yogyakarta/> (Diunduh 01 Mei 2021)

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA