

**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, PENGALAMAN  
KEUANGAN DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP PERILAKU  
PENGELOLAAN KEUANGAN MAHASISWA PONDOK PESANTREN  
BAHRUL ULUM TAMBAKBERAS JOMBANG**



**SKRIPSI**

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
SEBAGAI SALAH SATU PERSYARATAN MEMPEROLEH GELAR  
SARJANA EKONOMI ISLAM**

**OLEH:**

**Ahmad Rizalullah**  
**NIM. 19108030039**

**DOSEN PEMBIMBING**

**Hilmy Baroroh, S.E.I.,M.E.K**  
**NIP. 19911103 201903 2 019**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2023**

## HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Ahmad Rizalullah  
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 : Ahmad Rizalulloh  
NIM : 19108030039  
Judul Skripsi : Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Pengalaman Keuangan dan sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Pondok Pesantren Bahrul Ulum Tambakberas Jombang

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Prodi Ekonomi Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar Skripsi saudara tersebut dapat segera dimuaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terimakasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 17 Agustus 2023  
Pembimbing



**Hilmy Baroroh, S.E.I.,M.E.K**  
**NIP. 19911103 201903 2 019**

## HALAMAN PENGESAHAN



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-1349/Un.02/DEB/PP.00.9/08/2023

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, PENGALAMAN KEUANGAN DAN SIKAP KEUANGAN TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN MAHASISWA PONDOK PESANTREN BAHRUL ULUM TAMBAKBERAS JOMBANG

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : AHMAD RIZALULLOH  
Nomor Induk Mahasiswa : 19108030039  
Telah diujikan pada : Jumat, 18 Agustus 2023  
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

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

### TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Hilmy Baroroh, S.E.I.,M.E.K  
SIGNED

Valid ID: 64ed9f950155d



Penguji I

Izra Berakon, M.Sc.  
SIGNED

Valid ID: 64ed5190a19e3



Penguji II

Ratna Sofiana, SH.,M.SI  
SIGNED

Valid ID: 64ed5ade97749



Yogyakarta, 18 Agustus 2023  
UIN Sunan Kalijaga  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.  
SIGNED

Valid ID: 64ee9ead92ac3

## HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

### SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ahmad Rizalulloh  
NIM : 19108030039  
Jurusan/Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa Skripsi yang berjudul “Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Pengalaman Keuangan dan sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Pondok Pesantren Bahrul Ulum Tambak Beras Jombang” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi atau saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam body note dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 17 Agustus 2023

Penyusun,



Ahmad Rizalulloh  
NIM. 19108030039

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ahmad Rizalulloh  
NIM : 19108030039  
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

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

**“Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Pengalaman Keuangan dan sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Pondok Pesantren Bahrul Ulum Tambakberas Jombang”**

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

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di:  
Yogyakarta, 17 Agustus 2023



(Ahmad Rizalulloh)

## HALAMAN MOTTO

تَشْكُرُونَ لَعَلَّكُمْ ۖ وَالْأَفْئِدَةَ وَالْأَبْصَارَ السَّمْعَ لَكُمْ وَجَعَلَ شَيْئاً نَعْلَمُونَ لَا أُمَّهَاتِكُمْ بُطُونَ مِنْ أَخْرَجَكُمْ وَاللَّهُ

“Dan Allah mengeluarkan kamu dari perut ibumu dalam keadaan tidak mengetahui sesuatu apa pun, dan Dia memberimu pendengaran, penglihatan, dan hati agar kamu bersyukur.” (Q.S An-Nahl: 78)



## HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT dan shalawat serta salam yang selalu  
tercurahkan kepada Baginda Nabi Muhammad SAW.

Skripsi ini saya persembahkan kepada:

Kedua orang tua yang saya cintai dan saya sayangi, Ayah dan ibu, serta kakak dan  
adik saya yang tiada hentinya mendukung dan memotivasi saya agar senantiasa  
berjuang untuk menjadi putra kebanggaan keluarga, bangsa dan negara.

Terima kasih kepada Ibu Hilmy Baroroh, S.E.I.,M.E.K selaku Dosen Pembimbing  
Skripsi yang senantiasa membimbing dan memberi arahan kepada saya.

Terima kasih kepada Almamater UIN Sunan Kalijaga, terkhusus Fakultas  
Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan saya kesempatan dan ruang  
untuk belajar.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

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
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ĥa	ĥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	er
ز	Zai	Z	zet
س	Sin	S	es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Šad	š	es (dengan titik di bawah)
ض	Đad	đ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ža	ž	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)



غ	Gain	G	ge
ف	Fa	F	ef
ق	Qaf	Q	ki
ك	Kaf	K	ka
ل	Lam	L	el
م	Mim	M	em
ن	Nun	N	en
و	Wau	W	we
ه	Ha	H	ha
ء	Hamzah	‘	apostrof
ي	Ya	Y	ye

### B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

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

### C. Konsonan Tunggal

Semua ta' marbutah ditulis dengan h, baik berada pada kata tunggal maupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang "al"). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
علّة	Ditulis	<i>'illah</i>
كرمة الولايا	Ditulis	<i>Karamah al auliya''</i>

### D. Vokal Pendek dan Penerapannya

--- <sup>◌</sup> ---	Fathah	Ditulis	A
----------------------	--------	---------	---

--- <sup>ء</sup> ---	Kasrah	Ditulis	I
--- <sup>و</sup> ---	Dammah	Ditulis	U
فعل	Fathh	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
ذكر	Kasrah	Ditulis	<i>Zukira</i>
يذهب	Dammah	Ditulis	<i>Yazhab u</i>

### E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	Ditulis	A
جاهلية	Ditulis	<i>Jahiliyyah</i>
2. fathah + ya" mati	Ditulis	A
تنسى	Ditulis	<i>Tansa</i>
3. kasrah + ya" mati	Ditulis	I
كريم	Ditulis	<i>Karim</i>
4. dhammah + wawu mati	Ditulis	U
فروض	Ditulis	<i>Furud</i>

### F. Vokal Rangkap

1. fathah + ya' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بينكم	Ditulis	<i>Bainakum</i>
2. fathah + wawu mati	Ditulis	<i>Au</i>
قول	Ditulis	<i>Qaul</i>

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

أنتم	Ditulis	<i>A'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>U'iddat</i>

لُئِىنْ شُ كُرْتُمْ	Ditulis	<i>La'in syakartum</i>
------------------------	---------	------------------------

#### H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf qamariyyah maka ditulis menggunakan huruf awal “al”

القرآن	Ditulis	<i>Al-Quran</i>
القياس	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

2. Bila diikuti huruf Syamsiyyah maka ditulis sesuai dengan huruf pertama syamsiyah tersebut

السماء	Ditulis	<i>As-sama'</i>
الشمس	Ditulis	<i>Asy-syams</i>

#### I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Zawi al-furud</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>

## KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta hidayah-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Pengalaman Keuangan dan sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Pondok Pesantren Bahrul Ulum Tambakberas Jombang”**. Sholawat serta salam semoga tetap terlimpah-curahkan kehadiran junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW, Keluarga dan Sahabatnya. Alhamdulillah atas ridho Allah SWT dan bantuan dari semua pihak, akhirnya skripsi ini dapat terealisasikan. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini sudah sepatutnya penyusun mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil Al Makin., MA selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. H. Mukhamad Yazid Afandi, M.Ag. selaku Kepala Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Ibu Hilmy Baroroh, S.E.I.,M.E.K selaku Pembimbing Akademik yang telah membimbing saya dari awal perkuliahan sampai akhir. Serta sebagai Dosen Pembimbing Skripsi saya yang telah mengarahkan dan membimbing skripsi ini serta memberikan masukan kepada saya sampai akhir, sehingga skripsi ini tersusun dengan baik.
5. 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.
6. Seluruh karyawan tata usaha umum yang telah membantu saya dalam urusan administrasi akademik perkuliahan saya, serta karyawan tata usaha bagian

keuangan yang sudah memberikan pengalaman baru bagi saya dalam hal non akademik.

7. Ayah dan Ibu tercinta yang selalu memberikan dukungan baik dari segi moral maupun material serta do'a yang tidak pernah putus kepada saya, sehingga penyusunan ini berjalan dengan baik. Serta kakak dan adik saya tersayang yang selalu memberikan doa, dukungan, dan semangat kepada saya agar selalu dilancarkan dalam pengerjaan skripsi ini
8. Segenap keluarga Antheng (Muhammad Rizal Assidiqi, Abdillah Muhibuddin, Muhammad Alfian Arif, Ahmad Syakir Aulady dan Muhammad Aga Baldannata) yang selalu mendukung saya saat menyusun penelitian ini hingga selesai.
9. Sahabat-sahabat tercinta Wawan, Martono, Ozi, Musthafa, Joo, Mirza, Alphan, Pethed, Dayat, Wangsit, Ahmad, Alam yang telah memberikan dukungan doa dan semangat yang tidak pernah terputus setiap harinya.
10. Seluruh teman-teman Program Studi Manajemen Keuangan Syariah 2019 yang senantiasa berbagi kebersamaan dan menjadi teman yang terbaik selama menjadi bagian dari mahasiswa.
11. Seluruh pihak yang telah memberikan dukungan do'a, motivasi, dan terlibat dalam penulisan tugas akhir ini yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu.

Saya sebagai penulis menyadari masih jauh dari kata sempurna dan masih banyak kekurangan. Semoga penelitian ini dapat bermanfaat bagi saya dan juga pihak-pihak yang nantinya melakukan penelitian yang sama.

Yogyakarta,  
Penyusun,



Ahmad Rizalulloh

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI .....</b>	<b>ii</b>
<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK.....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xvii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	8
C. Tujuan Penelitian .....	8
D. Manfaat Penelitian .....	9
E. Sistematika Pembahasan .....	10
<b>BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS .....</b>	<b>12</b>
A. Landasan Teori.....	12
1. Self-determination theory .....	12
2. Social Cognitive Learning Theory (SCLT).....	13
3. Perilaku Pengelolaan Keuangan (Financial Management Behavior).....	15
4. Pengetahuan Keuangan .....	17
5. Pengalaman Keuangan .....	21
6. Sikap Keuangan.....	26

B. Kajian Pustaka.....	29
C. Pengembangan Hipotesis .....	34
D. Kerangka Teoritis.....	38
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>40</b>
A. Jenis Penelitian.....	40
B. Populasi dan Sampel .....	40
C. Definisi Operasional Variabel.....	42
D. Metode Pengumpulan Data .....	43
E. Instrumen Penelitian.....	44
F. Teknik Analisis Data.....	46
G. Analisis dan Pengujian Hipotesis.....	49
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>53</b>
A. Deskripsi Karakteristik Responden.....	53
B. Hasil Uji Analisis Data.....	54
C. Pembahasan Hasil Penelitian .....	68
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>76</b>
A. Kesimpulan .....	76
B. Keterbatasan.....	78
C. Saran.....	78
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>81</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>88</b>



## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 3. 1 Instrumen Penelitian.....</b>	<b>44</b>
<b>Tabel 4. 1 Uji Validitas .....</b>	<b>55</b>
<b>Tabel 4. 2 Uji Validitas .....</b>	<b>56</b>
<b>Tabel 4. 3 Uji Validitas .....</b>	<b>57</b>
<b>Tabel 4. 4 Uji Validitas .....</b>	<b>58</b>
<b>Tabel 4. 5 Uji Reliabilitas .....</b>	<b>59</b>
<b>Tabel 4. 6 Uji Sampel Kolmogorov- Smirnov.....</b>	<b>60</b>
<b>Tabel 4. 7 Hasil Uji Multikolinearitas.....</b>	<b>61</b>
<b>Tabel 4. 8 Hasil Uji Heteroskedastisitas – Uji Glejser.....</b>	<b>62</b>
<b>Tabel 4. 9 Hasil Regresi Linear Berganda.....</b>	<b>63</b>
<b>Tabel 4. 10 Uji Koefisien Determinasi.....</b>	<b>65</b>
<b>Tabel 4. 11 Uji F .....</b>	<b>66</b>
<b>Tabel 4. 12 Uji T.....</b>	<b>67</b>
<b>Tabel 4. 13 Ringkasan Hasil Pengujian Hipotesis.....</b>	<b>68</b>

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran .....</b>	<b>39</b>
<b>Gambar 4. 1 Persentase Semester Responden.....</b>	<b>53</b>
<b>Gambar 4. 2 Persentase Jenis Kelamin Responden.....</b>	<b>54</b>



## DAFTAR LAMPIRAN

<b>Lampiran I: Kuesioner Penelitian.....</b>	<b>88</b>
<b>Lampiran II: Tabel Jawaban Responden.....</b>	<b>93</b>
<b>Lampiran III: Hasil uji Validitas.....</b>	<b>99</b>
<b>Lampiran IV: Uji Reliabilitas.....</b>	<b>100</b>
<b>Lampiran V: Hasil Uji Normalitas, Uji Multikolinearitas, Uji Heteroskedastisitas.....</b>	<b>102</b>
<b>Lampiran VI: Uji T, Uji F dan Uji Koefisien Determinasi.....</b>	<b>103</b>



## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pengetahuan keuangan, pengalaman keuangan, dan sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa pondok pesantren Bahrul Ulum Tambakberas Jombang. Metode penelitian yang digunakan adalah metode kuantitatif dengan mengumpulkan data melalui kuesioner online. Hasil analisis menunjukkan bahwa pengetahuan keuangan tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa, sedangkan pengalaman keuangan dan sikap keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan. Kesimpulannya, penting bagi pihak terkait untuk memberikan pelatihan dan panduan lebih lanjut tentang manajemen keuangan kepada mahasiswa, serta meningkatkan kualitas pendidikan keuangan di pondok pesantren Bahrul Ulum Tambakberas Jombang.

**Kata Kunci:** *Pengetahuan Keuangan, Pengalaman Keuangan, Sikap Keuangan dan Perilaku Pengelolaan Keuangan.*



## **ABSTRACT**

*This study aims to analyze the influence of financial knowledge, financial experience, and financial attitude on the financial management behavior of students at Bahrul Ulum TambakBeras Islamic Boarding School in Jombang. The research method used is a quantitative method, collecting data through online questionnaires. The results of the analysis indicate that financial knowledge does not have a significant influence on students' financial management behavior, while financial experience and financial attitude have a positive and significant influence. In conclusion, it is important for relevant parties to provide further training and guidance on financial management to students, as well as to enhance the quality of financial education at Bahrul Ulum TambakBeras Islamic Boarding School in Jombang.*

**Keywords:** *Financial Knowledge, Financial Experience, Financial Attitude, Financial Management Behavior.*



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang

Mahasiswa merupakan salah satu komponen masyarakat yang jumlahnya cukup besar serta berperan penting bagi perubahan bangsa (*agent of change*). Mahasiswa umumnya memiliki kebebasan yang lebih besar untuk membuat keputusan pribadi dalam keuangan. Banyak mahasiswa belajar dari *trial and error*, namun hal itu belum menjadikan mereka menjadi pelaku ekonom yang cerdas dalam kehidupan saat ini. Mahasiswa akan menghadapi lingkungan yang baru tanpa adanya pengawasan dan dukungan dari orang tua (Rantelobo dan Sir, 2018).

Mahasiswa berada dalam masa yang krusial selama belajar di universitas karena mereka harus belajar untuk mandiri secara finansial dan bertanggung jawab atas keputusan yang mereka buat. Mahasiswa berada dalam masa peralihan dari ketergantungan menuju kemandirian secara finansial dan di masa perkuliahan jugalah mahasiswa harus membuat rencana yang akan mempengaruhi kesejahteraan dan keberhasilan masa depan. Mahasiswa memiliki masalah keuangan yang kompleks karena sebagian besar mahasiswa belum memiliki pendapatan, cadangan dana juga terbatas untuk digunakan setiap bulannya. Masalah-masalah yang dihadapi bisa karena keterlambatan uang kiriman dari orang tua, atau uang bulanan habis sebelum waktunya, yang bisa disebabkan pengelolaan keuangan pribadi yang salah (tidak adanya penganggaran) serta gaya hidup dan pola konsumsi yang boros (Saraswati dkk., 2017).

Kesulitan keuangan juga juga dapat muncul jika terjadi kesalahan dalam pengelolaan keuangan (*mismanagement*) dan tidak adanya perencanaan keuangan (Yushita, 2017). Begitu pula dalam hal menerapkan perilaku keuangan menurut Fatimah dkk. (2018) dengan adanya masalah dan persoalan yang dialami mahasiswa yaitu berupa kendala keuangan, baik secara langsung maupun tidak langsung berdampak pada perilaku keuangan mahasiswa. Selain itu Ayuningtyas, (2018) menyatakan mahasiswa yang tidak memiliki perilaku keuangan yang baik dalam membelanjakan uangnya setiap hari akan mengalami masalah keuangan yang lebih kompleks. Hal ini akan berdampak pada tidak tercapainya tujuan-tujuan yang diharapkan, salah satunya adalah prestasi belajar.

Penelitian yang dilakukan Rantelebo dan Sir (2018) terhadap perilaku keuangan mahasiswa, dengan responden sebanyak 226 mahasiswa jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Kupang yang dibagi menjadi tiga kategori, yaitu: tinggi ( $>80\%$ ), sedang ( $60\% < 80\%$ ) serta rendah ( $<60\%$ ). Dari penelitian tersebut menunjukkan bahwa nilai rata-rata perilaku keuangannya adalah 44,72 yang berarti perilaku keuangan mahasiswa jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Kupang berada pada kategori rendah.

Variabel pertama yang berpengaruh terhadap perilaku keuangan adalah pengetahuan keuangan hal tersebut berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Ulfatun, dkk. (2016) pengetahuan keuangan merupakan serangkaian pengetahuan (*knowledge*), kepercayaan (*confidence*), dan keterampilan (*skill*), yang mempengaruhi sikap (*attitude*) dan perilaku (*behavior*) untuk meningkatkan pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan dalam rangka mencapai



kesejahteraan (OJK, 2016). Pengetahuan juga diartikan mencakup kemampuan untuk membedakan pilihan keuangan, membahas uang dan masalah keuangan tanpa ketidaknyamanan, merencanakan masa depan dan menanggapi kompeten untuk peristiwa kehidupan yang mempengaruhi keputusan keuangan sehari-hari, termasuk peristiwa di ekonomi secara umum (Yushita, 2017).

Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Pulungan (2017) menyatakan bahwa pengetahuan keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku keuangan. Hasil tersebut didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Susanti, dkk (2017) dan Herwati (2018). Penelitian Erawati dan Susanti (2016); Fatimah dan Susanti (2018); Djatikusumo (2016); Saraswati, dkk (2017) menyatakan bahwa pengetahuan keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku keuangan. Sedangkan penelitian Purwidianti dan Tubastuvi (2019) menyatakan bahwa pengetahuan keuangan tidak mempunyai pengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan, penelitian yang dilakukan oleh Rizkiana dan Kartini (2017) menyatakan bahwa tidak terdapat perbedaan *financial behavior* berdasarkan tingkat *financial literacy* mahasiswa, pengetahuan yang tinggi mengenai *financial literacy* tidak secara otomatis diikuti dengan pengambilan keputusan keuangan yang baik, serta penelitian yang dilakukan Rantelobo dan Sir (2018) menyatakan bahwa pengetahuan keuangan mahasiswa tidak berpengaruh langsung terhadap perilaku keuangan mahasiswa.

Variabel kedua yang berpengaruh terhadap perilaku keuangan adalah pengalaman keuangan. Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Purwidianti dan Mudjiyanti (2016) menunjukkan bahwa pengalaman keuangan berpengaruh

terhadap perilaku keuangan. Pengalaman keuangan dapat dipelajari dari pengalaman pribadi, teman, keluarga, atau orang lain yang lebih berpengalaman sehingga memperbaiki dalam mengelola keuangan, pengambilan keputusan maupun perencanaan investasi (Yulistia, 2018).

Pengalaman keuangan juga bisa diartikan sebagai kemampuan untuk membuat pertimbangan atau pengambilan keputusan investasi guna menentukan perencanaan dan pengelolaan investasi agar mengetahui kegunaan manajemen keuangan saat ini dan dimasa mendatang (Purwidiyanti dan Tubastuvi, 2019). Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Susdiani (2017) menyatakan bahwa pengalaman keuangan memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap perilaku perencanaan investasi PNS di kota Padang, penelitian tersebut didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Purwidiyanti dan Mudjiyanti (2016) bahwa pengalaman keuangan memiliki dampak positif dan signifikan pada perilaku keuangan, serta penelitian Sriwidodo dan Sumaryano (2017) menyatakan ada pengaruh yang signifikan pengalaman keuangan terhadap perencanaan investasi pada masyarakat yang berpenghasilan tetap di desa Jaten Kabupaten Karanganyar.

Variabel ketiga yang berpengaruh terhadap perilaku keuangan adalah sikap keuangan. Sikap terhadap keuangan juga menjadi variabel situasional yang menghubungkan peranan penting dalam membentuk perilaku keuangan individu (Shim dkk., 2009). Sikap individu terhadap keuangan merupakan komponen penting dalam pengambilan keputusan keuangan individu. Mahasiswa dengan sikap keuangan yang baik cenderung lebih bijak perilaku keuangannya bila dibandingkan dengan mahasiswa pada tingkat sikap keuangan yang buruk

(Herdjiono dan Damanik, 2016). Karena itu, sikap berhubungan dengan preferensi yang dapat mempengaruhi perilaku. Dengan demikian, sikap keuangan dianggap sebagai elemen penting dari literasi keuangan, mengingat bahwa preferensi individu merupakan faktor penentu perilaku keuangan (OECD, 2012).

Sikap individu yang buruk terhadap permasalahan keuangan menyebabkan perilaku konsumerisme yang kurang diinginkan. Keputusan individu terhadap keuangan atas dasar emosi tertentu seperti kemarahan dan kecemasan akan membuat sebuah keputusan keuangan menjadi tidak tepat (Gambetti dan Giusberti, 2012). Berbeda dengan individu yang mempunyai sikap pengendalian keuangan yang tinggi lebih cenderung memiliki sikap positif terhadap perencanaan. Sikap mengendalikan keuangan adalah mempermudah untuk berperilaku dengan cara tertentu yang dibentuk karena beberapa keyakinan ekonomi dan non-ekonomi yang dimiliki oleh individu (Ajzen, 1991). Sikap dan preferensi diperlakukan sebagai komponen vital literasi keuangan (OECD, 2012).

Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Rachmawati dan Nuryana (2020) menunjukkan bahwa sikap keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan. Penelitian tersebut didukung oleh penelitian yang dilakukan Muhidia (2019) bahwa sikap keuangan berpengaruh signifikan terhadap perilaku keuangan mahasiswa prodi manajemen Universitas Muhammadiyah Gresik. Serta penelitian yang dilakukan oleh Ubaidillah (2019) menyatakan sikap keuangan signifikan dan berpengaruh positif terhadap perilaku keuangan mahasiswa jurusan akuntansi Universitas Airlangga.

Menurut Kholilah dan Iramani (2013) mengelola perilaku keuangan yaitu kemampuan seseorang dalam mengatur perencanaan, penganggaran, pemeriksaan, pengelolaan, pengendalian, pencarian dan menyimpan dana keuangan sehari-hari. Munculnya *financial management behavior* merupakan dampak dari besarnya hasrat seseorang untuk memenuhi kebutuhan hidupnya sesuai dengan tingkatan pendapatan yang diperoleh (Novianti, 2019). Dari uraian diatas dapat disimpulkan bahwa *financial management behavior* sangat penting dalam membentuk karakter yang bertanggung jawab pada mahasiswa dalam pengelolaan keuangan mereka.

Pada umumnya seorang mahasiswa dituntut untuk menjadi mahasiswa yang benar-benar bisa berhemat terhadap keuangan. Akan tetapi keuangan yang dimiliki mahasiswa seperti halnya uang saku yang dimiliki mahasiswa di pondok pesantren Bahrul Ulum yang telah diberi oleh orang tua menjadi salah satu sumber pemasukan keuangan pribadi mahasiswa. Ditemui permasalahan dalam manajemen keuangan pribadi para mahasiswa dalam penggunaan keuangan pribadi. Para mahasiswa Bahrul Ulum belum mampu memanfaatkan uang saku yang diperolehnya secara optimal. Uang saku yang telah mereka miliki dari pemberian orang tuanya tersebut hanya mereka gunakan untuk keperluan yang tidak memberikan manfaat dalam jangka panjang, yang mereka gunakan untuk hal yang tidak diperlukan, seperti untuk membeli berbagai fashion agar tidak dianggap ketinggalan trend dan membeli jajan/camilan kesukaan yang padahal kebutuhan makanan sudah disediakan pondok (Suroiyah, 2021).

Pada dasarnya, penyebab dari penentuan keuangan yang buruk akibat dari kurangnya pengetahuan mengenai keuangan (Rachapaettayakom dkk., 2020). Oleh

karena itu *financial management behavior* yang baik membutuhkan *financial knowledge* untuk mampu mengelola keuangan maupun mengambil tindakan keputusan keuangan dengan baik (Rachapaettayakom dkk., 2020).

Dari masalah mahasiswa tersebut adalah bagaimana cara untuk mengelola keuangan yang baik dan benar supaya seorang mahasiswa di pondok pesantren Bahrul Ulum bisa memanfaatkan uang mereka dengan baik yang menjadikan mahasiswa hemat terhadap keuangan dan sadar akan kedepannya keuangan itu bagaimana sehingga diperlukan pengetahuan keuangan, pengalaman keuangan dan sikap keuangan terhadap mahasiswa pondok pesantren Bahrul Ulum Tambakberas Jombang. masalah tersebut muncul disebabkan oleh kurangnya pengetahuan tentang keuangan sehingga para mahasiswa belum membiasakan diri untuk menyusun rencana keuangan, kurangnya mengontrol keuangan pribadinya, adanya gaya hidup dan pola konsumsi boros (Suroiyah, 2021). Hal seperti ini dikarenakan sebelumnya (saat masih SLTP dan SLTA) segala kebutuhannya masih dikelola oleh pondok seperti makan, uang jajan dan seterusnya, karena sudah terbiasa dikelola oleh pondok sehingga para mahasiswa di pondok pesantren Bahrul Ulum Tambakberas Jombang masih belum membiasakan diri untuk menyusun rencana keuangan pribadi, sehingga mendasari buruknya manajemen keuangan pribadi mahasiswa pondok pesantren Bahrul Ulum. Pada dasarnya dengan adanya perilaku pengelolaan keuangan bukan berarti untuk mengatur pola hidup terutama keuangan seseorang, terutama para mahasiswa dalam mengatur dan menggunakan keuangan mereka, namun dengan adanya perilaku pengelolaan keuangan bertujuan supaya seseorang memiliki rasa tanggung jawab atas pengambilan keputusan mengenai

keuangan mereka (Rosyni, 2012). Karena dalam pengambilan keputusan keuangan merupakan hal yang penting bagi seseorang untuk menghadapi kemandirian, supaya kelak di masa depan mereka merasakan kebahagiaan atas apa yang telah mereka perbuat dimasa sekarang mengenai keuangan mereka.

Penelitian ini bertujuan menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan pada mahasiswa pondok pesantren Bahrul Ulum Jombang. Peneliti tertarik untuk mengangkat judul penelitian **“Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Pengalaman Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Pondok Pesantren Bahrul Ulum Tambakberas Jombang”**.

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang diatas, peneliti merumuskan beberapa masalah yang akan menjadi penelitian. Dengan demikian pokok masalah yang akan diteliti sebagai berikut:

1. Apakah Pengetahuan Keuangan berpengaruh terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan mahasiswa Pondok Pesantren Bahrul Ulum Tambakberas Jombang?
2. Apakah Pengalaman Keuangan berpengaruh terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan mahasiswa Pondok Pesantren Bahrul Ulum Tambakberas Jombang?
3. Apakah Sikap Keuangan berpengaruh terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan mahasiswa Pondok Pesantren Bahrul Ulum Tambakberas Jombang?

## **C. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan rumusan masalah yang telah peneliti buat, maka tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:



1. Untuk menganalisis Pengaruh Pengetahuan Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Pondok Pesantren Bahrul Ulum Tambakberas Jombang
2. Untuk menganalisis Pengaruh Pengalaman Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Pondok Pesantren Bahrul Ulum Tambakberas Jombang
3. Untuk menganalisis Pengaruh Sikap Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Pondok Pesantren Bahrul Ulum Tambakberas Jombang

#### **D. Manfaat Penelitian**

Setiap penelitian harus memiliki manfaat, baik manfaat secara teoritis maupun praktis. Hal ini bertujuan agar penelitian yang dilakukan dapat bermanfaat bagi peneliti dan juga orang lain. Adapun manfaat dan kegunaan penelitian ini, sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kegunaan teoritis, yaitu memperluas wawasan mengenai manajemen keuangan dan dapat digunakan sebagai referensi bagi peneliti lain yang akan melaksanakan penelitian lebih lanjut mengenai topik dalam penelitian yang berkaitan.

2. Manfaat Praktis

- a. Bagi Penulis

Bagi penulis penelitian ini dapat menambah wawasan dan pengalaman baru.

- b. Bagi Mahasiswa Pondok Pesantren



Penelitian ini diharapkan bisa dijadikan sebagai informasi dan bahan masukan yang dapat membantu masalah pada mahasiswa pondok pesantren serta dapat memperkuat strategi yang digunakan untuk menambah inovasi perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa pondok pesantren.

c. Bagi Akademis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat dijadikan untuk menjadi referensi peneliti lain yang berkait dengan penelitian ini.

#### **E. Sistematika Pembahasan**

Sistematika pembahasan disajikan untuk memperoleh dan memperjelas arah dari penelitian ini. Sistematika pembahasan penelitian ini telah disesuaikan dengan sistematika pembahasan yang sudah ditentukan oleh universitas terkait, yang terdiri dari lima bagian bab yang diperincikan sebagai berikut:

##### **1. BAB I PENDAHULUAN**

Berisi tentang latar belakang penelitian yang menjelaskan tentang bagaimana pengelolaan keuangan dan peran setiap variabel untuk mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan. Kemudian dari latar belakang tersebut dirumuskan beberapa rumusan masalah yang akan diteliti dalam penelitian ini. Dari rumusan masalah tersebut kemudian ditentukan tujuan dan juga manfaat dari penelitian ini. Pada bagian terakhir bab ini berisikan sistematika penulisan terkait dengan gambaran penelitian secara umum

## 2. BAB II LANDASAN TEORI

Bagian ini berisikan tentang penjelasan beberapa teori yang mendasari tiap-tiap variabel sesuai dengan penelitian ini seperti *Self-determination theory*, *Social Cognitive Learning Theory (SCLT)*, Perilaku Pengelolaan keuangan, Pengetahuan Keuangan, Pengalaman Keuangan dan Sikap Keuangan. Selain itu bab ini juga berisi telaah pustaka atau penelitian terdahulu dan juga rumusan hipotesis.

## 3. BAB III METODE PENELITIAN

Bagian ini berisi penjelasan ruang lingkup penelitian seperti jenis penelitian, metode penelitian, populasi, sampel, operasional variabel, serta teknik pengolahan dan analisis yang dipakai dalam penelitian ini.

## 4. BAB IV ANALISIS dan PEMBAHASAN

Bagian ini berisi tentang pemaparan hasil penelitian berdasarkan dengan rumusan masalah yang dengan merujuk pada hasil olah data serta landasan teori yang ada.

## 5. BAB V PENUTUP

Bagian yang berisi kesimpulan dari hasil pembahasan penelitian serta kritik dan saran untuk penelitian ini.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Penelitian ini berjudul “Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Pengalaman Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Pondok Pesantren Bahrul Ulum Tambakberas Jombang. Berdasarkan garis besar judul, penelitian ini dimaksudkan untuk mengetahui pengaruh pengetahuan keuangan, pengalaman Keuangan dan sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa pondok pesantren Bahrul Ulum Tambakberas Jombang. Penelitian ini menggunakan 100 responden mahasiswa pondok Pesantren Bahrul Ulum Tambakberas Jombang.

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan terhadap mahasiswa pondok pesantren Bahrul Ulum Tambak Beras Jombang mengenai Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Pengalaman Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Variabel Pengetahuan Keuangan:

Nilai  $t$  hitung (0,913) kurang dari  $t$  tabel (1,661). Oleh karena itu, tidak ada bukti yang cukup untuk mendukung adanya pengaruh positif dan signifikan dari variabel pengetahuan keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa pondok pesantren Bahrul Ulum Tambakberas Jombang. Dengan demikian,  $H_1$  ditolak, yang berarti secara parsial variabel pengetahuan

keuangan tidak berpengaruh secara signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa.

2. Variabel Pengalaman Keuangan:

Nilai  $t$  hitung (2,050) lebih besar dari  $t$  tabel (1,661). Ini menunjukkan bahwa ada bukti yang cukup untuk mendukung adanya pengaruh positif dan signifikan dari variabel pengalaman keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa pondok pesantren Bahrul Ulum Tambakberas Jombang. Dengan demikian,  $H_2$  diterima, yang berarti secara parsial variabel pengalaman keuangan berpengaruh secara signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa.

3. Variabel Sikap Keuangan:

Nilai  $t$  hitung (7,751) lebih besar dari  $t$  tabel (1,661). Hal ini menyiratkan bahwa terdapat bukti yang cukup untuk mendukung adanya pengaruh positif dan signifikan dari variabel sikap keuangan terhadap perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa pondok pesantren Bahrul Ulum Tambakberas Jombang. Dengan demikian,  $H_3$  diterima, yang berarti secara parsial variabel sikap keuangan berpengaruh secara signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa.

Dalam keseluruhan penelitian ini, terdapat tiga variabel yang diteliti: pengetahuan keuangan, pengalaman keuangan, dan sikap keuangan. Dari hasil analisis, variabel pengetahuan keuangan tidak berpengaruh secara signifikan, sementara variabel pengalaman keuangan dan sikap keuangan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa pondok

pesantren Bahrul Ulum Tambakberas Jombang. Oleh karena itu, penting bagi pihak-pihak terkait untuk memperhatikan variabel-variabel ini dalam merancang program atau intervensi yang bertujuan meningkatkan perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa.

## **B. Keterbatasan**

Pada penelitian ini hanya menggunakan tiga variabel independen untuk mempengaruhi variabel dependen, serta pada penelitian ini hanya menggunakan responden mahasiswa pondok pesantren. Pada penelitian ini juga belum mempertimbangkan adanya variabel lain yang dapat dijadikan sebagai variabel moderasi untuk perilaku keuangan.

## **C. Saran**

Berdasarkan hasil penelitian tersebut, berikut adalah beberapa saran yang dapat diambil untuk meningkatkan pemahaman dan praktik pengelolaan keuangan mahasiswa di pondok pesantren Bahrul Ulum Tambakberas Jombang:

### **1. Peningkatan Pendidikan Keuangan:**

Meskipun pengetahuan keuangan tidak terbukti memiliki pengaruh yang signifikan dalam penelitian ini, tidak berarti bahwa pendidikan keuangan tidak penting. Penting untuk mengimplementasikan program pendidikan keuangan yang lebih komprehensif di pondok pesantren ini. Program ini dapat mencakup pembelajaran tentang pengelolaan uang, perencanaan anggaran, investasi, dan manajemen risiko. Dengan demikian, mahasiswa akan memiliki pengetahuan yang lebih baik tentang cara mengelola keuangan mereka di masa depan.

## 2. Penekanan pada Pengalaman Keuangan:

Temuan menunjukkan bahwa pengalaman keuangan memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa. Oleh karena itu, pondok pesantren dapat memberikan kesempatan bagi mahasiswa untuk memperoleh pengalaman keuangan praktis, misalnya dengan melibatkan mereka dalam proyek-proyek keuangan atau pengelolaan dana. Dengan pengalaman yang lebih banyak, mahasiswa akan mengembangkan keterampilan dan kepercayaan diri dalam mengelola keuangan mereka.

## 3. Pembentukan Sikap Keuangan yang Positif:

Sikap keuangan memiliki pengaruh yang signifikan dalam perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa. Oleh karena itu, penting untuk membentuk sikap keuangan yang positif melalui pendekatan pendidikan dan lingkungan yang mendukung. Pondok pesantren dapat memberikan kesempatan bagi mahasiswa untuk belajar tentang nilai dan etika dalam pengelolaan keuangan, serta mengenalkan mereka pada peran tanggung jawab dalam mengatur keuangan pribadi dan keluarga.

## 4. Integrasi Aspek Keuangan dalam Kurikulum:

Pondok pesantren dapat mempertimbangkan untuk mengintegrasikan aspek keuangan ke dalam kurikulum yang sudah ada. Misalnya, mata pelajaran ekonomi atau manajemen dapat dimodifikasi untuk mencakup isu-isu keuangan dan keterampilan praktis terkait pengelolaan keuangan. Dengan cara

ini, pemahaman dan kesadaran tentang pentingnya keuangan dalam kehidupan sehari-hari akan lebih mudah dipahami oleh mahasiswa.

5. Pembinaan Perencanaan Keuangan Individu:

Setiap mahasiswa memiliki kebutuhan dan tujuan keuangan yang berbeda. Oleh karena itu, penting untuk memberikan pembinaan perencanaan keuangan individu. Melalui sesi konseling atau bimbingan, mahasiswa dapat menerima panduan yang disesuaikan dengan situasi keuangan mereka, membantu mereka merencanakan dan mencapai tujuan keuangan mereka dengan lebih efektif.

6. Evaluasi dan Perbaikan:

Pondok pesantren perlu melakukan evaluasi rutin terhadap program-program pendidikan keuangan dan pelaksanaan saran-saran di atas. Dengan demikian, akan terlihat dampak dan efektivitas dari upaya yang telah dilakukan serta memberikan kesempatan untuk melakukan perbaikan yang diperlukan.

7. Kolaborasi dengan Ahli Keuangan:

Pondok pesantren dapat bekerja sama dengan ahli keuangan atau lembaga keuangan lokal untuk memberikan pelatihan dan panduan lebih lanjut tentang manajemen keuangan kepada mahasiswa. Kolaborasi semacam ini dapat memberikan wawasan dan dukungan tambahan bagi mahasiswa dalam mengelola keuangan mereka dengan lebih baik.

Dengan menerapkan saran-saran di atas, pondok pesantren Bahrul Ulum Tambakberas Jombang dapat meningkatkan kualitas pendidikan keuangan dan membantu mahasiswa dalam mengembangkan perilaku pengelolaan keuangan yang lebih baik dan bertanggung jawab di masa depan.



## DAFTAR PUSTAKA

- Adinata, E.N. (2015) ‘Pengaruh Pengalaman, Kualitas Website, dan Kepercayaan Terhadap Niat Pembelian Ulang Secara Online di Situs OLX Indonesia’, *Doctoral Dissertation STIE PERBANAS SURABAYA*.
- Ajzen. (1991). ‘The Theory of Planned Behavior.Organizational Behavior and Human Decision Processes’, 50: pp. 179-211.
- Al Kholillah, N. and Iramani, Rr. (2013) ‘Studi Financial Management Behavior Pada Masyarakat Surabaya’, 3(1).
- Amirullah, W. (2002) *Riset Bisnis*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Anugrah, R. (2018) ‘Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Masyarakat Dengan Niat Sebagai Variabel Intervening’, p. 135.
- Azwar, Saifudin. (1986). *Validitas dan Reliabilitas*. Jakarta: Rineka Cipta
- Bandura, A. (1986) ‘Social foundations of thought and action: A social cognitive theory (2 ed.)’.
- Bandura, A. (1991) ‘Social cognitive theory of self-regulation. Organizational Behavior and Human Decision Processes’, 50(2), pp. 248–287. Available at: [https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90022-L](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90022-L)
- Bandura, A. (1999) ‘Social Cognitive Theory Of Personality.’, p. 81.
- Bawono, A. (2006) ‘Multivariate Analysis dengan SPSS’, STAIN Salatiga Press.
- Bongomin, G. O. C., Ntayi, J. M., Munene, J. C., and Nabeta, I. N. (2016) ‘Financial Inclusion in Rural Uganda: Testing Interaction Effect of Financial Literacy and Networks’, *Journal of African Business*, 17(1), pp. 106–128. Available at: <https://doi.org/10.1080/15228916.2016.1117382>
- Deci, E. L., and Ryan, R. M. (2008) ‘Self-determination theory: A macrotheory of human motivation, development, and health’, *Canadian Psychology*.
- Englewood Cliffs, N.J. and Prentice-Hall. Bandura, A. (1989) ‘Social Cognitive Theory Of Personality.’, p. 81.
- Gambetti, E., and Giusberti, F. (2012). ‘The effect of anger and anxiety traits on investment decisions’. *Journal of Economic Psychology*, 33(6),pp. 1059–1069.

- Garber, Gabriel and Koyama, Sergio Mikio. (2016) '*Policy-effective Financial Knowledge and Attitude Factors*', Working Paper Series, p. 430.
- Green, M. G., and Piel, J. A. (2009) '*Theories of Human Development: A Comparative Approach (2 ed.)*'. Prentice-Hall.
- Gujarati, Porter, D. C., and Damodar N. (2012) *Dasar-dasar Ekonometrika Buku 2. Edisi 5. Raden Carlos Mangunsong (penj.)*. Jakarta: Salemba Empat (R. C. Mangunsong, Penerj.; 5 ed.). Salemba Empat.
- Hair, J., Black, B., Babin, B., Anderson, R., and Tatham, R. (2010) '*Multivariate Data Analysis*', London Prentice Hall.
- Hastings, J. S., Madrian, B. C., and Skimmyhorn, W. L. (2013) '*Financial Literacy, Financial Education, and Economic Outcomes*', *Annual Review of Economics*, 5(1), pp. 347–373. Available at: <https://doi.org/10.1146/annurev-economics-082312-125807>
- Herawati, N. T., Candiasa, I. M., Yadnyana, I. K., and Suharsono, N. (2018) '*Factors That Influence Financial Behavior Among Accounting Students in Bali*', *International Journal of Business Administration*, 9(3), p. 30. Available at: <https://doi.org/10.5430/ijba.v9n3p30>
- Herdjiono, I. and Damanik, L.A. (2016) '*Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior*', 9(3), pp. 226–241.
- Hilgert, M. A., and Hogarth, J. M. (2003) '*Household Financial Management: The Connection between Knowledge and Behavior*', p. 14.
- Humaira, I. and Sagoro, E.M. (2018) '*Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM Sentra Kerajinan Batik Kabupaten Bantul*', *Jurnal Nominal*, 7(1). Available at: <https://doi.org/10.21831/nominal.v7i1.19363>.
- Ida and Dwinta, C.Y. (2010) '*Pengaruh Locus of Control, Financial Knowledge, Income terhadap Financial Management Behavior.*', *Jurnal Bisnis dan Akuntansi*, 12(3), pp. 131–144.
- Iriani, A.R., Rahayu, C.W.E. and Rahmawati, C.H.T. (2021) '*The Influence of Demographic Factors and Financial Behavior*'.
- Juliandi, A., Irfan, I., and Manurung, S. (2015). *Metodologi Penelitian Bisnis (Z. Fahrizal, Ed.)*. Medan: Umsu Press.
- Kotler, P. (2005) '*Manajemen Pemasaran Edisi 11 Jilid 1*', *Jakarta Indeks*. Available at:

<http://kin.perpusnas.go.id/DisplayData.aspx?pId=3236&pRegionCode=UNI KAMA7ClientId=717>.

- Luhrmann, M., Serra-Garcia, M., and Winter, J. (2015) 'Teaching teenagers in finance: Does it work?', *Journal of Banking & Finance*, 54, pp. 160–174. Available at: <https://doi.org/10.1016/j.jbankfin.2014.11.009>
- Lusardi, A. and Mitchell, O.S. (2014) 'The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence', *Journal Of Economic Literature*, 52(1), pp. 5–44. Available at: <https://doi.org/https://dx.doi.org/10.1257/jel.52.1.5>.
- Lusardi, A., Mitchell, O.S. and Curto, V. (2010) 'Financial Literacy among the Young', *Journal of Consumers Affair*, 44(2), pp. 358–380. Available at: <https://doi.org/https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01173.x>.
- Lwanga, S. and Lemeshow, S. (1991) '*Sample Size Determination In Health Studies*'.
- Mardiatmoko, G.-. (2020) 'Pentingnya Uji Asumsi Klasik Pada Analisis Regresi Linier Berganda. Barekeng', *Jurnal Ilmu Matematika dan Terapan*, 14(3), pp. 333–342. Available at: <https://doi.org/10.30598/barekengvol14iss3pp333-342>
- Margaretha, F. and Pambudhi, R.A. (2015) 'Tingkat Literasi Keuangan Pada Mahasiswa SI Fakultas Ekonomi', 17(1). Available at: <https://doi.org/https://doi.org/10.9744/jmk.17.1.76-85>.
- Maulida H, A., Indarto, I., and Santoso, A. (2021) 'The role of financial knowledge in realizing financial behavior: Is it any mediating effect of financial attitudes and self-efficacy? *Asian Management and Business Review*', 1(2), pp. 128–143. Available at: <https://doi.org/10.20885/AMBR.vol1.iss2.art5>
- Mielitz, K., MacDonald, M., Ratzlaff, B., and Joseph, M. (2021) 'Using Self Determination Theory to Investigate Financial Well-Being'.
- Muhidia, Safira Cahyani Ula. (2019) 'Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, dan Locus of Control Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Muhammadiyah Gresik', *Jurnal Manajerial*, 5(2), pp. 58-65. Available at: <http://journal.umg.ac.id/index.php/manajerial/article/view/840>
- Nabavi, R. T. (2012) 'Bandura's Social Learning Theory & Social Cognitive Learning Theory.', p. 24.
- Novianti, S. (2019) 'Pengaruh Locus Of Control, Financial Knowledge, Income Terhadap Financial Management Behavior', *Jurnal Akuntansi Kompetitif*, 2(1), pp. 1–10. Available at: <https://doi.org/10.35446/akuntansikompetif.v2i1.278>

- Nurdin, I. and Hartati, S. (2019) *Metodologi Penelitian Sosial*. Media Sahabat Cendekia Pondok Maritim Indah BlokPP-7, Balas Klumprik, Wiyung, Kota Surabaya.
- OECD. (2012). OECD/INFE high-level principles on national strategies for financial education. *OECD Publishing*.
- Pine II, B. and Gilmore, James. (1999) 'The experience economy: past, present and future.', 10.4337/9781781004227.00007.
- Potrich, A. C. G., Vieira K. M and Mendes-Da-Silva W. (2016) 'Development of a financial literacy model for university student', *Management Research Review*, 39(3), pp. 356-376.
- Pritazahara, R. and Sriwidodo, U. (2015) 'Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Pengalaman Keuangan Terhadap Perilaku Perencanaan Investasi Dengan Self Control Sebagai Variabel Moderating', *Jurnal Ekonomi dan Kewirausahaan*, 15(1), pp. 28–37.
- Pritazahara, R., and Sriwidodo, U. (2018) 'Pengaruh Pengetahuan Keuangan Dan Pengalaman Keuangan Terhadap Perilaku Perencanaan Investasi Dengan Self Control Sebagai Variabel Moderating', *Jurnal Ekonomi dan Kewirausahaan*, 18(1), pp. 28-37.
- Priyatno, D. (2009). *Mandiri Belajar SPSS*. Mediakom.
- Purwidiyanti, W. and Mudjiyanti, R. (2016) 'Analisis Pengaruh Pengalaman Keuangan dan Tingkat Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan Keluarga di Kecamatan Purwokerto Timur', *BENEFIT: Jurnal Manajemen dan Bisnis*, 1(2), pp. 141–148.
- Purwidiyanti, W. and Tubastuvi, N. (2019) 'The Effect of Financial Literacy and Financial Experience on SME Financial Behavior in Indonesia', *Jurnal Dinamika Manajemen*, pp. 40–45. Available at: <https://doi.org/10.15294>.
- Putri, A.W.S. (2022) 'Pengaruh Demografi, Locus of Control, Pengalaman Keuangan, dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa'.
- Rachmawati, N. and Nuryana, I. (2020) 'Peran Literasi Keuangan dalam Memediasi Pengaruh Sikap Keuangan, dan Teman Sebaya terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan', *Unnes*, 9(1). Available at: <https://doi.org/10.15294/eeaj.v9i1.37246>.
- Rabbani, A. G., Heo, W., and Lee, J. M. (2021). 'A latent profile analysis of college students' financial knowledge: The role of financial education, financial well-being, and financial risk tolerance', *Journal of Education for Business*, pp. 1–11. Available at: <https://doi.org/10.1080/08832323.2021.1895046>



- Rachapaettayakom, P., Wiriyapinit, M., Cooharojananone, N., Tanthanongsakkun, S., and Charoenruk, N. (2020). 'The need for financial knowledge acquisition tools and technology by small business entrepreneurs'. *Journal of Innovation and Entrepreneurship*, 9(1), 25. Available at: <https://doi.org/10.1186/s13731-020-00136-2>
- Rahamuddin (2022) 'Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Dan Locus Of Control Internal terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM di Kabupaten Kepulauan Selayar'.
- Rakhman, A. (2011) 'Financial Discipline: A Survey Of Entrepreneurs' Perspectives In South Sulawesi', *Journal of Economics, Business and Accountancy Ventura*, 14(2), pp. 119–132.
- Ramalho, T. B., and Forte, D. (2018) 'Financial literacy in Brazil –Do knowledge and self-confidence relate with behavior?', *RAUSP Management Journal*. Available at: <https://doi.org/10.1108/rausp-04-2018-0008>
- Reviandani, Wasti. (2019) 'Pengaruh Pengalaman Keuangan Dan Tingkat Pendapatan Terhadap Perilaku Keuangan Keluarga di Desa Yosowilangun Kecamatan Manyar Gresik', *Jurnal Manajerial*, 6(1), pp. 48-58, Available at: <http://journal.umg.ac.id/index.php/manajerial/article/view/862>
- Rosyni, R. (2012) 'Analisis Tingkat Literasi Keuangan Mahasiswa Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi'.
- Rustanti, Annora Paramitha. (2017) 'Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Tingkat Pendidikan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga', *Jurnal Artikel Ilmiah*. Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi PERBANAS Surabaya.
- Ruwanda, N.N. (2020) 'Pengaruh Sikap Keuangan, Toleransi Risiko, Dan Pengalaman Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga', *Doctoral Dissertation STIE PERBANAS SURABAYA*.
- Safitri, A. and Kartawinata, B.R. (2020) 'Pengaruh Financial Socialization dan Financial Experience Terhadap Financial Management Behavior (Studi pada Wanita Bekerja di Kota Bandung)', *Jurnal Ilmu Keuangan dan Perbankan (JIKA)*, 9(2).
- Safitri, N.A. and Sukirman (2018) 'ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI FINANCIAL BEHAVIOR'.
- Schmitt, B.H. (1999) 'Experiential Marketing', 15(1–3).

- Silvy, Meliza, and Norma Yulianti. (2013) 'Sikap Pengelola Keuangan dan Perilaku Perencanaan Investasi Keluarga di Surabaya', *Perbanas Journal of Business and Banking*, vol. 3, no. 1, doi:[10.14414/jbb.v3i1.254](https://doi.org/10.14414/jbb.v3i1.254).
- Sina, P.G. (2012) 'Motivasi Berprestasi, Literasi Keuangan dan Mengelola Pengeluaran Rumah.', *Jurnal Motivasi Berprestasi, Literasi Keuangan, Pengeluaran.*, 8(2).
- Sriwidodo, U. and Sumaryano (2017) 'Analisis Faktor-Faktor Berpengaruh Terhadap Perencanaan Investasi (Survei Masyarakat Berpenghasilan Tetap Desa Jaten Kabupaten Karanganyar)', *Research Fair Unisri*, 1(1).
- Sugiyono (2011) *Metode Penelitian*. Alfabeta.
- Sugiyono (2013) *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan Kombinasi (Mixed Methods)*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono (2013) *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono (2014) *Metode Penelitian Manajemen*. CV ALFABETA.
- Sugiyono (2017) *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Supranto, J. (2003) *Metode Riset: Aplikasinya dalam pemasaran*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Suroiyah, N. (2021) 'Pengaruh Pengetahuan Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Locus Of Control Dan Perilaku Pengelolaan Keuangan Santri Pondok Pesantren Darul Ulum Jombang'.
- Susdiani, L. (2017) 'Pengaruh Financial Literacy dan Financial Experience Terhadap Perilaku Perencanaan Investasi PNS Di Kota Padang', (Vol 2 No 1), pp. 61–74. Available at: <https://doi.org/10.30559/jpn.v2i1.14>.
- Tang, N. and Andrew, B. (2016) 'Self-esteem, Financial Knowledge and Financial Behavior', 54, pp. 164–176.
- Ubaidillah, M.S. (2019) 'Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Dengan Sikap Keuangan Dan Self-Efficacy Sebagai Variabel Mediasi', *Perpustakaan Universitas Airlangga*.
- Yulistia, R. (2018) 'Faktor-faktor yang Mempengaruhi Perilaku Pengelolaan Keluarga di Kabupaten Tuban', p. 15.
- Yushita, A.N. (2017) 'Pentingnya Literasi Keuangan Bagi Pengelolaan Keuangan Pribadi', VI(1).
- Vansteenkist, M., Binsted, K., Beyers, M., and Goemaere. (2019) 'Life on mars from a Self-Determination Theory perspective: How astronauts' needs for

autonomy, competence and relatedness go hand in hand with crew health and mission success', Results from HI-SEAS IV. *Acta Astronautica*, 159(June), 273–285. Available at: <https://doi.org/10.1016/j.actaastro.2019.03.059>.

Xiao, J. J., O'Neill, B., Prochaska, J. M., Kerbel, C. M., Brennan, P., and Bristow, B. J. (2004) 'A consumer education programme based on the Transtheoretical Model of Change', *International Journal of Consumer Studies*, 28(1), pp. 55– 65. Available at: <https://doi.org/10.1111/j.1470-6431.2004.00334.x>

Zahriyan, M.Z. (2016) 'Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Terhadap Uang Pada Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga', *Jurnal, STIE Perbanas, Surabaya*.