

**PENGARUH SIKAP KEUANGAN, PENGETAHUAN  
KEUANGAN, DAN KECERDASAN SPIRITUAL  
TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN  
KEUANGAN USAHA**

**(Studi Pada UKM Tenun Troso Di Desa Troso  
Kecamatan Pecangaan, Kabupaten Jepara)**



**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh  
Gelar Sarjana Strata 1 (S. 1) Program Studi Manajemen  
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis  
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Disusun oleh.

**IMANDA AYU RACHMAWATI**

**NIM. 161110001851**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA JEPARA  
2020**

**Halaman Persetujuan**

**PENGARUH SIKAP KEUANGAN, PENGETAHUAN KEUANGAN, DAN  
KECERDASAN SPIRITUAL TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN  
KEUANGAN USAHA**

(Studi pada UKM Tenun Troso di Desa Troso Kecamatan Pecangaan, Kabupaten  
Jepara)

Skripsi ini telah disetujui pembimbing dan siap untuk diseminarkan dihadapan tim  
review pada program S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam

Nahdlatul Ulama Jepara

Nama : Imanda Ayu Rachmawati

NIM : 161110001851

Program Studi : Manajemen

Disetujui Oleh Pembimbing



(A. Khoirul Anam, SE., M.Si.)

NIDN. 1 800421 06 041

tgl. 19 Maret 2020

**Halaman Pengesahan**

**PENGARUH SIKAP KEUANGAN, PENGETAHUAN KEUANGAN, DAN  
KECERDASAN SPIRITUAL TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN  
KEUANGAN USAHA  
(Studi pada UKM Tenun Troso di Desa Troso Kecamatan Pecangaan,  
Kabupaten Jepara)**

Nama Penyusun : Imanda Ayu Rachmawati  
NIM : 161110001851  
Program Studi : Manajemen

Skripsi ini telah dipertahankan dihadapan penguji  
Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Pada hari Jumat ..... tanggal 27 Maret 2020 .....

Penguji I



**Anna Widiastuti, SE., M.Si.**  
NIDN. 0602107401

Penguji II



**Hadi Ismanto, S.E., M.M.**  
NIDN. 0629128004

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Islam Nahdlatul Ulama (Unisnu) Jepara



**Muhammad Haron, S.E., M.M.**  
NIDN. 0602086501

## PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS

*Bismillahirrohmanirrahim*

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana dari Program S-1 Program Studi Manajemen merupakan hasil karya saya sendiri dan belum pernah diajukan sebagai pemenuhan persyaratan untuk memperoleh gelar Strata I (S-1) dari Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara maupun dari perguruan tinggi lain.

Adapun bagian-bagian tertentu dalam penulisan skripsi yang saya kutip dari karya orang lain telah dituliskan sumbernya secara jelas dengan norma, kaidah, dan etika penulisan ilmiah.

Dengan ini menyatakan sebagai berikut:

1. Skripsi berjudul “Pengaruh Sikap Keuangan, Pengetahuan Keuangan, Dan Kecerdasan Spiritual Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Usaha (Studi Pada UKM Tenun Troso di Desa Troso Kecamatan Pecangaan, Kabupaten Jepara).
2. Saya juga mengakui bahwa hasil karya akhir ini, dapat diselesaikan berkat bimbingan dan dukungan penuh dari pembimbing saya yaitu Bapak A. Khoirul Anam, SE., M.Si.

Apabila di kemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian skripsi ini bukan hasil karya saya sendiri atau adanya plagiat dalam bagian-bagian tertentu, saya bersedia menerima PENCABUTAN GELAR AKADEMIK yang saya sandang dan sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku.

Jepara, 17 Maret 2020



Imanda Ayu Rachmawati

NIM: 161110001851

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

### **MOTTO**

“Tidak masalah sekecil apapun usaha perbaikan kedepan yang kita lakukan,  
asalkan jangan pernah berhenti untuk berusaha”

### **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini sepenuhnya penulis persembahkan kepada kedua orang tua beserta  
adik-adikku yang selalu mendukung dan mendoakanku

## Abstrak

Judul : PENGARUH SIKAP KEUANGAN, PENGETAHUAN KEUANGAN, DAN KECERDASAN SPIRITUAL TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN USAHA (Studi Pada UKM Tenun Troso Di Desa Troso Kecamatan Pecangaan, Kabupaten Jepara)

Penulis : IMANDA AYU RACHMAWATI

NIM : 161110001851

Prodi : MANAJEMEN

Pembimbing I : A. Khoirul Anam, S.E.,M.Si.

Penguji I : Anna Widiastuti, S.E., M.Si.

Penguji II : Hadi Ismanto S.E., M.M.

Tanggal Ujian : 27 Maret 2020

Penting bagi masyarakat untuk mengetahui dan memiliki kemampuan dalam memajemen keuangan, untuk itu masyarakat diharuskan untuk memiliki kemampuan serta pengetahuan dalam manajemen keuangan khususnya pada perilaku pengelolaan keuangan usaha, hal tersebut dikarenakan masyarakat yang cenderung konsumtif dan pada akhirnya menyebabkan timbulnya berbagai perilaku keuangan yang tidak bijak atau bertanggungjawab. Penelitian ini bertujuan untuk mendeskripsikan dan menganalisis apakah sikap keuangan, pengetahuan keuangan, dan kecerdasan spiritual berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan usaha pada UKM Tenun Troso di Desa Troso Kecamatan Pecangaan, Kabupaten Jepara.

Penelitian ini dilakukan dengan menggunakan 86 sampel UKM Tenun Troso, pengambilan sampel dengan menggunakan cara non probability sampling dengan menggunakan teknik *convenience sampling*. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer dengan metode menyebarkan kuesioner. Metode analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda.

Pengujian secara parsial menunjukkan bahwa sikap keuangan tidak memiliki pengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan usaha, sedangkan pengetahuan keuangan dan kecerdasan spiritual memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan usaha pada UKM Tenun Troso di Desa Troso Kecamatan Pecangaan, Kabupaten Jepara.

Kata kunci: sikap keuangan, pengetahuan keuangan, kecerdasan spiritual, perilaku pengelolaan keuangan usaha.

## **Kata Pengantar**

*Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

*Alhamdulillahirobbialamin.* Segala puji dan syukur kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya serta shalawat beriring salam penulis haturkan kepada baginda Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga dan para sahabatnya yang telah membawa kita kedalam zaman yang penuh dengan ilmu pengetahuan seperti saat ini. Sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir atau skripsi yang berjudul “Pengaruh Sikap Keuangan, Pengetahuan Keuangan, dan Kecerdasan Spiritual Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Usaha (Studi pada UKM Tenun Troso di Desa Troso Kecamatan Pecangaan, Kabupaten Jepara)” sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Manajemen (SM) pada program studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.

Dalam penyusunan skripsi ini tidak sedikit hambatan yang penulis hadapi, namun penulis sadari bahwa kelancaran dalam penyusunan skripsi ini tidak lain adalah berkat doa, bantuan, motivasi, serta bimbingan yang sangat besar dari berbagai pihak. Maka sudah sepantasnya penulis menyampaikan rasa terimakasih sedalam-dalamnya dengan segala kerendahan hati kepada:

1. Bapak Dr. Sa'dullah Assaidi, M.Ag. selaku Rektor Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.
2. Bapak Much. Imron, S.E., M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara
3. Bapak Khoirul Anam, S.E., M.Si selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan juga sebagai dosen pembimbing yang

sangat mengayomi dan dengan sabar membimbing penulis dalam menyelesaikan tugas akhir atau skripsi ini.

4. Ibu Anna Widiastuti, S.E., M.Si. selaku dosen wali yang selalu memberikan nasehat dan bimbingan kepada penulis selama kuliah.
5. Segenap bapak ibu dosen serta staff di Fakultas Ekonomi dan Bisnis UNISNU Jepara yang telah membekali berbagai pengalaman dan pengetahuan selama penulis kuliah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis UNISNU Jepara.
6. Ibu Indah Tri Hastuti dan Bapak Maman Rochman yakni kedua orang tua terkasih yang senantiasa selalu mendoakan dan memberikan dukungan serta kasih sayang yang tak terhingga untuk penulis. Dan tak lupa juga untuk adik-adiku yakni Sekar Wangi dan juga Ahza Maulana Ikhsan. Kemudian seluruh keluarga besar yang sangat memberi dukungan besar untuk penulis.
7. Untuk dukungan dari tunanganku mas Muhammad Latif Najib yang insyaallah segera menjadi suamiku dan semoga Allah selalu meridhoi serta melancarkan setiap langkah dan keputusan yang kita tempuh bersama.
8. Orang-orang terdekatku yang aku sayangi dan yang memberikan penulis semangat, motivasi, dan dukungannya selama ini selama perkuliahan sampai pada tahap skripsi: Fatimah Nurul Husnah, Nurul Hidayah, Nor Muzdalifah, Alvi Latifah, Ayu Ustalia Indah, Aryo Maulana Yusuf, dan Bhagas Verlandyka.
9. Mantanku pada masa perkuliahan Soni Puspoaji dan Rijal Ulin Nahar yang juga turut berperan memberi dukungan penulis pada masa-masa perkuliahan.



10. Dan semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang secara langsung maupun tidak langsung telah membantu, memotivasi, dan menyadarkan penulis melalui kritikan dan saran yang mereka berikan.

Sebagai penutup, penulis menyadari sepenuhnya bahwa penelitian ini masih jauh dari kata sempurna, oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pembaca serta pihak yang berkepentingan.

*Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Penulis,

Imanda Ayu Rachmawati  
NIM.161110001851

## DAFTAR ISI

Halaman Persetujuan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Halaman Pengesahan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....	i
Abstrak .....	v
Kata Pengantar .....	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Ruang Lingkup .....	8
1.3. Rumusan Masalah .....	9
1.4. Tujuan Penelitian.....	10
1.5. Manfaat Penelitian.....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
2.1. Landasan Teori .....	12
2.1.1. Perilaku Pengelolaan Keuangan Usaha.....	12
2.1.2. Sikap Keuangan .....	13
2.1.3. Pengetahuan Keuangan .....	14
2.1.4. Kecerdasan Spiritual .....	16
2.2. Penelitian Terdahulu.....	18
2.3. Kerangka Pemikiran Teoritis (KPT) .....	21
2.4. Perumusan Hipotesis .....	22

1.4.1	Pengaruh Sikap Keuangan terhadap Perilaku pengelolaan keuangan usaha	22
1.4.2	Pengaruh Pengetahuan Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Usaha.....	23
1.4.3	Pengaruh Kecerdasan Spiritual terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Usaha.....	25
BAB III METODE PENELITIAN.....		27
3.1.	Jenis Penelitian .....	27
3.2.	Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel.....	28
3.2.1.	Variabel Penelitian .....	28
3.2.2.	Definisi Operasional Variabel.....	29
3.3.	Data dan Sumber Data .....	31
3.4.	Populasi, Teknik Pengambilan Sampel, dan Jumlah Sampel.....	31
3.4.1.	Populasi .....	31
3.4.2.	Sampel.....	31
3.4.3.	Teknik Pengambilan Sampel.....	33
3.5.	Metode Pengumpulan Data .....	34
3.6.	Metode Pengolahan Data.....	35
3.7.	Metode Analisis Data .....	36
3.7.1.	Uji Reliabilitas .....	37
3.7.2.	Uji Validitas .....	37
3.7.3.	Pengujian Asumsi Klasik .....	37
3.7.1.	Pengujian Regresi Linier Berganda .....	40
3.7.2.	Pengujian Hipotesis.....	40
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....		44
4.1.	Gambaran Umum Objek Penelitian .....	44

4.2.	Deskripsi Responden.....	44
4.2.1.	Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	46
4.2.2.	Deskripsi Responden Berdasarkan Usia .....	46
4.2.1.	Deskripsi Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	47
4.2.2.	Deskripsi Responden Berdasarkan Pendapatan .....	48
4.2.3.	Deskripsi Responden Berdasarkan Lama Usaha.....	49
4.3.	Deskripsi Variabel.....	49
4.3.1.	Deskripsi Variabel Sikap Keuangan .....	50
4.3.2.	Deskripsi Variabel Pengetahuan Keuangan .....	52
4.3.3.	Deskripsi Variabel Kecerdasan Spiritual .....	55
4.3.4.	Deskripsi Variabel Perilaku pengelolaan keuangan usaha.....	58
4.4.	Analisis Data .....	60
4.4.1.	Uji Reliabilitas .....	60
4.4.2.	Uji Validitas .....	63
4.4.3.	Uji Asumsi Klasik.....	66
4.4.4.	Analisis Regresi Linier Berganda .....	73
4.4.5.	Uji Hipotesis .....	74
4.5.	Pembahasan .....	80
4.5.1.	Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Usaha.....	81
4.5.2.	Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Usaha.....	82
4.5.3.	Pengaruh Kecerdasan Spiritual Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Usaha.....	83
BAB IV KESIMPULAN DAN SARAN .....		85
5.1.	Kesimpulan.....	85

3.1. Saran.....	86
DAFTAR PUSTAKA .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	90

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data UKM Kecamatan Pecangaan.....	7
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	18
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel.....	29
Tabel 3.2 UKM di Desa Troso .....	32
Tabel 4.1 Data Kuesioner.....	45
Tabel 4.2 Jenis Kelamin.....	46
Tabel 4.3 Pendidikan Usia .....	46
Tabel 4.4 Pendidikan Terakhir .....	47
Tabel 4.5 Distribusi Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan.....	48
Tabel 4.6 Distribusi Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha .....	49
Tabel 4.7 Deskripsi Variabel Sikap Keuangan .....	50
Tabel 4.8 Deskripsi Variabel Pengetahuan Keuangan.....	52
Tabel 4.9 Deskripsi Variabel Kecerdasan Spiritual .....	55
Tabel 4.10 Pengelolaan Deskripsi Variabel Perilaku Keuangan .....	58
Tabel 4.11 Uji Reliabilitas Sikap Keuangan .....	61
Tabel 4.12 Uji Reliabilitas Pengetahuan Keuangan.....	61
Tabel 4.13 Uji Reliabilitas Kecerdasan Spiritual .....	62
Tabel 4.14 Uji Reliabilitas Perilaku pengelolaan keuangan usaha .....	62
Tabel 4.15 Uji Validitas Sikap Keuangan.....	63
Tabel 4.16 Uji Validitas Pengetahuan Keuangan .....	64
Tabel 4.17 Uji Validitas Kecerdasan Spiritual .....	65
Tabel 4.18 Uji Validitas Perilaku Pengelolaan Keuangan .....	65
Tabel 4.19 Uji Multikolinieritas.....	67
Tabel 4.20 Uji Heteroskedastisitas.....	69
Tabel 4.21 Uji One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test.....	72
Tabel 4.22 Uji Regresi Linier Berganda .....	73
Tabel 4.23 Uji t .....	75
Tabel 4.24 Uji f.....	79
Tabel 4.25 Koefisien Determinasi.....	79
Tabel 4.26 Ringkasan Hasil Pengujian Hipotesis .....	80

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Teoritis .....	22
Gambar 4.1 Uji Scatterplot .....	69
Gambar 4.2 Histogram .....	71
Gambar 4.3 Normal Probability Plot .....	72
Gambar 4.4 Uji t Sikap Keuangan .....	76
Gambar 4.5 Uji t Pengetahuan Keuangan .....	76
Gambar 4.6 Uji t Kecerdasan Spiritual .....	77

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner.....	90
Lampiran 2 Hasil Kuesioner Penelitian .....	95
Lampiran 3 Hasil Output SPSS.....	105
Lampiran 4 r Tabel.....	116
Lampiran 5 t Tabel.....	117
Lampiran 6 f Tabel.....	118