



**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN,
SIKAP KEUANGAN, KEPRIBADIAN,
KECERDASAN SPIRITUAL, DAN
PENGALAMAN KEUANGAN TERHADAP
PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN (Studi
Kasus Pada Pelaku UMKM di Kabupaten Jepara)**

Disusun Oleh :

FRIDA KHORIDATUL ASNAH

NIM. 2020-12-073

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
2024**



**PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN,
SIKAP KEUANGAN, KEPRIBADIAN,
KECERDASAN SPIRITUAL DAN
PENGALAMAN KEUANGAN TERHADAP
PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN (Studi
Kasus Pada Pelaku UMKM di Kabupaten Jepara)**

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan jenjang
pendidikan Stara Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muria Kudus

Oleh :

FRIDA KHORIDATUL ASNAH

NIM. 2020-12-073

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS**

2024

HALAMAN PENGESAHAN

HALAMAN PENGESAHAN
PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN,
KEPRIBADIAN, KECERDASAN SPIRITUAL, DAN PENGALAMAN
KEUANGAN TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN
(Studi Kasus Pada Pelaku UMKM di Kabupaten Jepara)

Oleh :

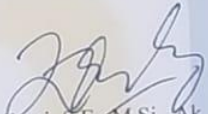
FRIDA KHORIDATUL ASNAH

NIM. 2020-12-073

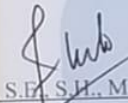
Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan di hadapan Tim Penguji Ujian Skripsi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Kudus, 13 Agustus 2024

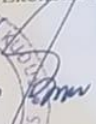
Mengetahui,
Ketua Program Studi Akuntansi


Zuliyati, S.E., M.Si., Ak., CA
NIDN. 0603037801

Pembimbing I


Dr. Mulyanto, S.E., S.H., M.Si., M.M., M.H
NIDN. 060137201

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Kertati Supriatna, S.E., M.M
NIDN. 0616077304

Pembimbing II


Febra Robivanto, S.E., M.Si., Akt
NIDN. 0619027701

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto

“Sesungguhnya Bersama Kesulitan Ada Kemudahan.”

(Q.S Al-Insyirah:5)

“Bukan kesulitan yang membuat kita takut, tapi sering ketakutanlah yang membuat jadi sulit. Jadi jangan menyerah.”

(Joko Widodo)

“Tidak peduli seaneh apapun kadaanku, yang paling penting pulang dengan gelar sarjana dan semua buat Bapak Ibu”

(Frida Khoridatul Asnah)

Persembahkan

Dengan ini saya persembahkan karya ini untuk Bapak Ibu tercinta.

Terima kasih atas kasih sayang, dukungan, do’a, semangat, dan motivasi yang telah diberikan selama ini

HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI
PENGARUH PENGETAHUAN KUANGAN, SIKAP KEUANGAN,
KPRIBADIAN, KECDASAN SIRTUAL, DAN PENGALAMAN
KUANGAN TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KUANGAN
(Studi Kasus Pada Pelaku UMKM di Kabupaten Jepara)

Oleh :

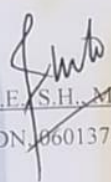
FRIDA KHORIDATUL ASNAH

NIM. 2020-12-073

Telah dipertahankan di Depan Dewan Penguji pada hari Selasa, tanggal
6 Agustus 2024 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

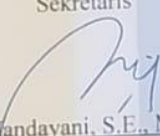
SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Ketua


Dr. Mulyanto, S.E., S.H., M.Si., M.M., M.H.

NIDN. 060137201

Sekretaris


Retno Tri Handayani, S.E., M.Si., CFP®.

NIDN. 0610058704

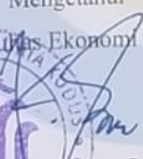
Anggota


Febra Robiyanto, S.E., M.Si., Akt.

NIDN. 0619027701

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Kertu Suntekar, S.E., M.M
NIDN. 0616077304

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, KEPRIBADIAN, KECERDASAN SPIRITUAL, DAN PENGALAMAN KEUANGAN TERHADAP PERIAKU MANAJEMEN KEUANGAN (Studi Kasus Pada Pelaku UMKM di Kabupaten Jepara)

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul: **“PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, KEPRIBADIAN, KECERDASAN SPIRITUAL, DAN PENGALAMAN KEUANGAN TERHADAP PERIAKU MANAJEMEN KEUANGAN UMKM DI KABUPATEN JEPARA”** adalah hasil tulisan saya sendiri, tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarja di suatu Perguruan Tinggi dan sepanjang sepengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Kudus,
Penyusun

2024

Frida Koridatul Asnah
NIM. 2020-12-073

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan, kepribadian, kecerdasan spiritual, dan pengalaman keuangan terhadap perilaku manajemen keuangan Usaha, Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Kabupaten Jepara. Jenis penelitian ini adalah kuantitatif. Teknik pengambilan sampel dalam penelitian ini yaitu menggunakan *purposive sampling*, dengan rumus slovin total sampel sebanyak 400 perusahaan Usaha, Mikro, Kecil, dan Menengah di Kabupaten Jepara. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi linear berganda menggunakan program SPSS versi 29. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel pengetahuan keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan Usaha, Mikro, Kecil, dan Menengah, sikap keuangan berpengaruh positif terhadap kinerja Usaha, Mikro, Kecil, dan Menengah, kepribadian berpengaruh negatif terhadap kinerja Usaha, Mikro, Kecil, dan Menengah, akses pemasaran tidak berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan Usaha, Mikro, Kecil, dan Menengah, kecerdasan spiritual berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan Usaha, Mikro, Kecil, dan Menengah, dan pengalaman keuangan berpengaruh positif terhadap perilaku manajemen keuangan Usaha, Mikro, Kecil, dan Menengah.

Kata Kunci : Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Kepribadian, Kecerdasan Spiritual, Pengalaman Keuangan, Perilaku Manajemen Keuangan Usaha, Mikro, Kecil, dan Menengah.

ABSTRACT

This research aims to analyze the influence of Financial Knowledge, Financial Attitude, Personality, Spiritual Intelligence, Financial Experience, Financial Management Behavior for Micro, Small and Medium Enterprises in Jepara Regency. This type of research is quantitative. The sampling saturated in this research was purposive sampling, with the Slovin formula for a total sample of 400 Micro, Small and Medium Enterprises in Jepara Regency. The method used in this research is multiple linear regression analysis using the SPSS version 29 program. The results of the research show that the financial knowledge variable has a positive effect on the performance of Micro, Small and Medium Enterprises, financial attitude has a positive effect on the performance of Micro, Small and Medium Enterprises. and Medium, personality has a negative effect on the performance of Micro, Small and Medium Enterprises, spiritual intelligence has positive effect on the performance of Micro, Small and Medium Enterprises, and financial experience has positive effect on the financial management behavior of Micro, Small and Medium Enterprises.

Keywords: *Financial Knowledge, Financial Attitude, Personality, Spiritual Intelligence, Financial Experience, Financial Management Behavior for Micro, Small and Medium Enterprises*

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur saya ucapkan kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat, karunia, serta Hidayah-Nya yang senantiasa memberikan jalan dan petunjuk sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“PENGARUH PENGETAHUAN KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, KEPRIBADIAN, KECERDASAN SPIRITUAL, DAN PENGALAMAN KEUANGAN TERHADAP PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN UMKM DI KABUPATEN JEPARA”**. Skripsi ini disusun guna memenuhi syarat menyelesaikan jenjang pendidikan Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis di Universitas Muria Kudus.

Selama proses penyusunan skripsi ini penulis menyadari bahwa mendapat banyak bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih sebagai bentuk penghormatan kepada :

1. Dr. Kertati Sumekar, S.E., M.M selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muria Kudus yang telah memberikan ijin untuk melakukan penelitian dalam penulisan skripsi.
2. Zuliyati, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku keta program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
3. Dr. Mulyanto, S.E, SH, M.Si. MM selaku dosen pembimbing I yang telah membantu dan meluangkan waktu serta dengan kesabaran membimbing penulis hingga dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini.

4. Febra Robiyanto, S.E., M.Si., Akt selaku dosen pembimbing II yang telah membantu dan memberikan bimbingan, dukungan, serta arahan selama proses penyusunan skripsi hingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
5. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
6. Cinta pertama dan panutanku Bapak Marsono, terima kasih atas segala pengorbanan dan tulus kasih sayang yang di berikan. Beliau memang tidak sempat merasakan pendidikan bangku perkuliahan, namun mereka mampu senantiasa memberikan yang terbaik, tak pernah lelah mendoakan serta memberikan perhatian dan dukungan hingga penulis mampu menyelesaikan studi sampai meraih gelar sarjana.
7. Teruntuk wanita cantik ku Ibunda Musfirotun, wanita hebat yang sudah membesarkan dan mendidik anak-anaknya hingga mendapatkan gelar sarjana. Yang tidak berhenti-hentinya memberikan kasih sayang dengan penuh cinta dan selalu memberikan motivasi. Terima kasih untuk semua do'a dan dukungan ibu yang berada dititik ini, ibu selalu ada disetiap titik perjalanan dan pencapaian hidup saya. *Iloveyou more more more.*
8. Kepada saudara kandungku Ahmad Yaqin, terima kasih telah memberikan do'a, dukungan, motivasi, dan perhatiannya yang sangat luar biasa kepada penulis hingga menyelesaikan skripsi ini.

9. Kepada Muhammad Nurul Arif, terima kasih telah mendengar keluhan penulis, berkontribusi banyak dalam penulisan skripsi ini, memberikan dukungan semangat, terimakasih telah menjadi bagian perjalanan saya hingga penyusunan skripsi ini.
10. Kepada *support system* penulis (Sofie Devita, Rachmawati Dewi, Achmad Rio, Astrinika Anggun) yang telah mendukung dan yang memberi semangat kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
11. Terakhir kepada diri sendiri Frida Khoridatul Asnah, terimakasih sudah bertahan sejauh ini. Terima kasih tetap memilih berusaha dan merayakan dirimu sendiri sampai di titik ini, walaupun sering kali merasa putus asa atas apa yang diusahakan dan belum berhasil, namun terima kasih tetap menjadi manusia yang selalu berusaha dan tidak lelah mencoba. Terima kasih karena memutuskan tidak menyerah sesulit apapun proses penyusunan skripsi ini dan telah menyelesaikannya sebaik dan semaksimal mungkin.

Penulis menyadari bahwa masih terdapat banyak kekurangan dalam penyusunan skripsi ini , semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca dan dapat menjadi bahan pertimbangan penelitian selanjutnya.

Kudus, 21 Januari 2024

Penyusun

Frida Khoridatul Asnah

NIM.2020-12-073

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	iv
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	15
DAFTAR LAMPIRAN.....	15
BAB I PENDAHULUAN	Error! Bookmark not defined.
1.1. Latar Belakang Penelitian	Error! Bookmark not defined.
1.2. Ruang Lingkup	Error! Bookmark not defined.
1.3. Perumusan Masalah.....	Error! Bookmark not defined.
1.4. Tujuan Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
1.5. Kegunaan Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
BAB II KAJIAN PUSTAKA	Error! Bookmark not defined.
2.1. Landasan Teori	Error! Bookmark not defined.
2.1.1. <i>Teory Of Planed Behavior</i> (TPB)	Error! Bookmark not defined.
2.1.2. Perilaku Manajemen Keuangan (Y).	Error! Bookmark not defined.
Pengertian Manajemen Keuangan	Error! Bookmark not defined.
2.1.3. Pengetahuan Keuangan	Error! Bookmark not defined.
2.1.4. Sikap Keuangan	Error! Bookmark not defined.
2.1.5. Kepribadian	Error! Bookmark not defined.
2.1.6. Kecerdasan Spiritual	Error! Bookmark not defined.
2.1.7. Pengalaman Keuangan	Error! Bookmark not defined.
2.2. Hasil Penelitian Terdahulu	Error! Bookmark not defined.
2.3. Kerangka Pemikiran Teoritis.....	Error! Bookmark not defined.
2.4. Perumusan Hipotesis	Error! Bookmark not defined.
2.4.1. Pengaruh Pengetahuan Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan UMKM	Error! Bookmark not defined.

2.4.2. Pengaruh Sikap Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan UMKM.....	
Error! Bookmark not defined.	
2.4.3. Pengaruh Kepribadian terhadap Perilaku Manajemen Keuangan UMKM.....	
Error! Bookmark not defined.	
2.4.4. Pengaruh Kecerdasan Spiritual terhadap Perilaku Manajemen Keuangan UMKM	Error! Bookmark not defined.
2.4.5. Pengaruh Pengalaman Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan UMKM	Error! Bookmark not defined.
BAB III METODE PENELITIAN.....	Error! Bookmark not defined.
3.1. Rancangan Penelitian	Error! Bookmark not defined.
3.2. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	Error! Bookmark not defined.
3.2.1. Variabel Dependen.....	Error! Bookmark not defined.
3.2.2. Variabel Independen	Error! Bookmark not defined.
3.3. Jenis dan Sumber Data	Error! Bookmark not defined.
3.4. Populasi dan Sampel	Error! Bookmark not defined.
3.5. Pengumpulan Data	Error! Bookmark not defined.
3.6. Pengolahan Data.....	Error! Bookmark not defined.
3.7. Analisis Data	Error! Bookmark not defined.
3.7.1. Analisis Statistik Deskriptif	Error! Bookmark not defined.
3.7.2. Uji Kualitas Data.....	Error! Bookmark not defined.
3.7.3. Uji Asumsi Klasik.....	Error! Bookmark not defined.
3.7.4. Uji Analisis Regresi Linier Berganda	Error! Bookmark not defined.
3.7.5. Uji Kelayakan Model	Error! Bookmark not defined.
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	Error! Bookmark not defined.
4.1. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	59
4.2. Penyajian Data.....	Error! Bookmark not defined.
4.2.1. Jenis Kelamin Responden.....	Error! Bookmark not defined.
4.2.2. Jenis Usaha	Error! Bookmark not defined.

4.2.3. Lama Usaha	Error! Bookmark not defined.
4.2.4. Pendidikan Terakhir.....	Error! Bookmark not defined.
4.3. Analisis Data	Error! Bookmark not defined.
4.3.1. Statistik Deskriptif	Error! Bookmark not defined.
4.3.2. Uji Kualitas Data	Error! Bookmark not defined.
4.3.3. Uji Asumsi Klasik.....	Error! Bookmark not defined.
4.3.4. Analisis Regresi Linier Berganda	Error! Bookmark not defined.
4.3.5.1. Uji Koefisien Determinasi	Error! Bookmark not defined.
4.4 Pembahasan	Error! Bookmark not defined.
4.4.1. Pengaruh Pengetahuan Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan UMKM	Error! Bookmark not defined.
4.4.2. Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan UMKM.....	Error! Bookmark not defined.
4.4.3. Pengaruh Kepribadian terhadap Perilaku Manajemen Keuangan UMKM.....	Error! Bookmark not defined.
4.4.4. Pengaruh Kecerdasan Spiritual terhadap Perilaku Manajemen Keuangan UMKM	Error! Bookmark not defined.
4.4.5. Pengaruh Pengalaman Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan UMKM	Error! Bookmark not defined.
BAB V PENUTUP.....	Error! Bookmark not defined.
5.1 Kesimpulan Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
5.2 Keterbatasan Penelitian	Error! Bookmark not defined.
5.3 Saran Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
DAFTAR PUSTAKA	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR TABEL

Tabel2.1PenelitianTerdahulu	24
Tabel3. 1. Data UMKM Kabupaten Jepara Periode 2021-2023	39
Tabel3.2. DataPembagian Kuesioner Penelitian UMKM Kabupaten Jepara	39
Tabel 4.1.Rincian Penyebaran danP engambilan Kuesioner	50
Tabel4.2.Profil Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	51
Tabel4.3.Profil Responden Berdasarkan Lama Usaha.....	52
Tabel4.4.Profil Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	53
Tabel4.5.Hasil Analisis Statistik Deskriptif	54
Tabel4.6.Hasil Analisis Statistik Deskriptif	56
Tabel 4.7.Hasil Uji Validitas.....	58
Tabel 4.8.Hasil Uji Reliabilitas	59
Tabel 4.9.Hasil Uji Normalitas	61
Tabel4.10.Hasil Uji Multikolinieritas.....	62
Tabel 4.11.Uji Heteroskidastisitas.....	63
Tabel4.12.Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	63
Tabel4.13.Hasil Koefisien Determinasi (R^2).....	65
Tabel 4.14.Hasil Uji Statistik F.....	66
Tabel4.15.Hasil Uji Hipotesis Statistik t (Parsial)	67

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran1.Kuesioner Penelitian.....	89
-------------------------------------	----

Lampiran2.Frekuensi dan Profil responden.....	94
Lampiran3.Hasil Tabulasi Data Responden	114
Lampiran4.Hasil Output SPSS 29	178
Lampiran5. R tabel, F tabel dan T tabel	191
Lampiran6.Surat Keterangan Penelitian	193
Lampiran7.Dokumentasi Penelitian.....	195

