

**Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan Kecerdasan
Spiritual Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga
Dengan Niat Berperilaku Sebagai Variabel Mediasi
(Studi di Desa Sidaharja, Kecamatan Suradadi)**



SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Guna Menyelesaikan Studi Pada
Program Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik**

OLEH :

Gita Annisa Rahmadi

20110009

PROGRAM STUDI SARJANA TERAPAN AKUNTANSI SEKTOR PUBLIK

POLITEKNIK HARAPAN BERSAMA

2024

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Gita Annisa Rahmadi

NIM : 20110009

Adalah mahasiswa Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik Politeknik Harapan Bersama, dengan ini saya menyatakan bahwa laporan skripsi yang berjudul :

“PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, DAN KECERDASAN SPIRITUAL TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN KELUARGA DENGAN NIAT BERPERILAKU SEBAGAI VARIABEL MEDIASI ”

Merupakan hasil pemikiran sendiri secara orisinil dan saya susun secara Mandiri dengan tidak melanggar kode etik hak karya cipta. Pada laporan skripsi ini juga bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar akademik tertentu disuatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Apabila dikemudian hari ternyata skripsi ini terbukti melanggar kode etik karya cipta atau merupakan karya yang dikategorikan mengandung unsur plagiarisme, maka saya bersedia untuk melakukan penelitian baru dan menyusun skripsi kembali, sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan sesungguhnya.

Tegal, 13 Agustus 2024

Yang membuat pernyataan,



Gita Annisa Rahmadi
NIM. 20110009

HALAMAN REKOMENDASI

Pembimbing skripsi memberikan rekomendasi kepada :

Nama : GITA ANNISA RAHMADI
NIM : 20110009
Program Studi : Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik
Judul skripsi : PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN
DAN KECERDASAN SPIRITUAL TERHADAP PERILAKU
PENGELOLAAN KEUANGAN KELUARGA DENGAN NIAT
BERPERILAKU SEBAGAI VARIABEL MEDIASI

Mahasiswa tersebut telah dinyatakan selesai melaksanakan bimbingan dan dapat mengikuti Ujian Skripsi pada tahun akademik 2024.

Tegal, 13 Agustus 2024

Pembimbing I



Andri Widiyanto, M.S.i., Ak
NIPY. 04.015.212

Pembimbing II



Nurul Mahmudah, S.E., M.Si, Ak, CA, CAAT.
NIPY.09.015.243

HALAMAN PENGESAHAN

Nama : GITA ANNISA RAHMADI
NIM : 20110009
Program Studi : Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik
Judul skripsi : PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN
DAN KECERDASAN SPIRITUAL TERHADAP PERILAKU
PENGELOLAAN KEUANGAN KELUARGA DENGAN NIAT
BERPERILAKU SEBAGAI VARIABEL MEDIASI

Dinyatakan LULUS/TIDAK LULUS setelah dipertahankan di hadapan Dewan Penguji Skripsi Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik Politeknik Harapan Bersama.

Tegal, 13 Agustus 2024

Dewan Penguji :

1. Ketua : Mohammad Alfian, M.Si., Ak
2. Anggota I : Arifany Ferida, S.E., M.Si
3. Anggota II : Nurul Mahmudah, S.E., M.Si., Ak., CA., CAAT

Tanda Tangan

1.

2.

3.

Mengetahui,

Ketua Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik



Mohammad Alfian, M.Si., Ak.

NIPY. 02.018.366

**HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai mahasiswa Prodi Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik Politeknik Harapan Bersama yang bertanda tangan dibawah ini, saya :

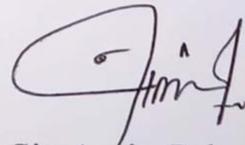
Nama : Gita Annisa Rahmadi

NIM : 20110009

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Prodi Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik Politeknik Harapan Bersama Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN DAN KECERDASAN SPIRITUAL TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN KELUARGA DENGAN NIAT BERPERILAKU SEBAGAI VARIABEL MEDIASI”** dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) ini Prodi Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik Politeknik Harapan Bersama berhak menyimpan, mengalih-mediakan/formatkan mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya ke internet atau media lain untuk kepentingan akademik tanpa perlu meminta izin dari saya selama mencantumkan saya sebagai penulis/pencipta. Saya bersedia menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Prodi Sarjana Terapan Akuntansi Sektor Publik Politeknik Harapan Bersama, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini. Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Tegal, 13 Agustus 2024

Yang membuat pernyataan,



Gita Annisa Rahmadi
NIM. 20110009

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah rabbil alamin dengan mengucapkan puji syukur kepada Allah SWT atas segala rahmat dan hidayahnya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan sesuai dengan waktu yang telah ditentukan. Skripsi ini penulis persembahkan untuk :

- ❖ Ayah dan Mama ku terhebat untuk Ayah Sutejo Rahmadi Dan Mama Ani Khojanatun terimakasih telah membesarkan dan mendidik dengan penuh kasih sayang dan kesabaran hingga saat ini, serta memberikan dukungan dan tiada henti mendoakan untuk keberhasilan saya dalam mengerjakan skripsi ini dengan baik dan lancar.
- ❖ Adikku tersayang, Gadis Nabila Rahmadi yang selalu saya sayangi walaupun sering saya marahi dan perhatian kepada kakak jika ada butuhnya saja, tetapi terimakasih selalu memberikan dukungan kepada kakak untuk cepat menyelesaikan skripsi ini tepat waktu.
- ❖ Terimakasih untuk Civitas Akademika Politeknik Harapan Bersama.
- ❖ Terimakasih kepada Dosen Pembimbing Bapak Andri Widiyanto, S.E., M.Si, Ak dan Ibu Nurul Mahmudah, S.E., M.Si., Ak., CA., CAAT. Yang tak pernah lelah dan selalu sabar membimbing dan memberikan arahan kepada saya dalam penulisan skripsi ini.
- ❖ Terimakasih untuk Mba Aenun Nadila, Mba Rosindah Sari Suhadi, dan temen – teman seperjuangan yang selalu memotivasi untuk bangkit dan memberi semangat untuk mengerjakan skripsi ini.
- ❖ Terimakasih kepada Owner tempat saya bekerja, Ibu Elysia Stephani, S.E. yang telah memberikan do'a dan dukungan kepada saya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.
- ❖ Terakhir, Untuk diri saya sendiri terimakasih telah kuat dan mampu berjuang bersama melewati berbagai cobaan selama ini. Selalu menjadi wanita mandiri dan terus menjadi wanita dengan versi yang lebih baik lagi. sehingga dapat meraih kesuksesan dan dapat membahagiakan kedua orang tua, adik, dan keluarga besar.

ABSTRAK

Pengelolaan keuangan keluarga merupakan aspek penting dalam mencapai kesejahteraan *finansial*. Literasi keuangan, sikap keuangan, dan kecerdasan spiritual dianggap sebagai faktor utama yang mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan keluarga. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis faktor yang dapat mempengaruhi perilaku pengelolaan keuangan keluarga diantaranya literasi keuangan, sikap keuangan, dan kecerdasan spiritual dengan niat berperilaku sebagai variabel mediasi. Penelitian ini menggunakan metode pendekatan kuantitatif. Teknik pengambilan sampel yang digunakan yaitu *teknik random sampling*. Penelitian ini dilakukan dengan cara menyebarkan kuesioner kepada 96 Keluarga di Desa Sidaharja, Kecamatan Suradadi. Teknik analisis data yang digunakan yaitu SmartPLS 4. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan dan sikap keuangan tidak berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan keluarga, Menunjukkan bahwa kecerdasan spiritual berpengaruh terhadap perilaku pengelolaan keuangan keluarga, dan Menunjukkan niat berperilaku tidak memediasi literasi keuangan, sikap keuangan dan kecerdasan spiritual terhadap perilaku pengelolaan keuangan keluarga..

Kata Kunci : Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, Kecerdasan Spiritual, Niat Berperilaku, Pengelolaan Keuangan Keluarga.

ABSTRACT

Family financial management is a crucial aspect in achieving financial well-being. Financial literacy, financial attitude, and spiritual intelligence are considered the main factors influencing family financial management behavior. This study aims to identify and analyze the factors that affect family financial management behavior, including financial literacy, financial attitude, and spiritual intelligence, with behavioral intention as a mediating variable. The study uses a quantitative approach. The sampling technique used is random sampling. The research was conducted by distributing questionnaires to 96 families in Sidaharja Village, Suradadi District. The data analysis technique used is SmartPLS 4. The results of this study indicate that financial literacy and financial attitude do not influence family financial management behavior, show that spiritual intelligence influences family financial management behavior, and show that behavioral intention does not mediate financial literacy, financial attitude, and spiritual intelligence on family financial management behavior.

Keywords: Financial Literacy, Financial Attitude, Spiritual Intelligence, Behavioral Intention, Family Financial Management

KATA PENGANTAR

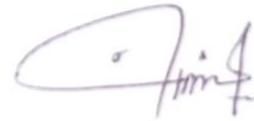
Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas segala karunia, nikmat, serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Skripsi dengan judul **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, DAN KECERDASAN SPIRITUAL TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN KELUARGA DENGAN NIAT BERPERILAKU SEBAGAI VARIABEL MEDIASI”**.

Skripsi ini diajukan untuk memenuhi syarat guna mencapai gelar Sarjana Terapan (S.Tr) pada Program Studi Akuntansi Sektor Politeknik Harapan Bersama. Karya ini tidak akan selesai tanpa orang – orang hebat disekeliling saya yang mendukung, membimbing, dan memberi bantuan. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terimakasih yang tak terhingga kepada yang terhormat :

1. Bapak Agung Hendarto, S.E., M.A., selaku Direktur Politeknik Harapan Bersama
2. Bapak Mohammad Alfian, S.E., M.Si, Ak., selaku Kepala Prodi Akuntansi Sektor Publik Politeknik Harapan Bersama
3. Bapak Andri Widiyanto, S.E., M.Si., selaku Dosen Pembimbing 1 yang telah banyak memberikan arahan, bimbingan, dan petunjuk hingga terselesaikannya penyusunan Skripsi ini.
4. Ibu Nurul Mahmudah, S.E., M.Si., Ak., CA., CAAT., selaku Dosen Pembimbing 2 yang telah memberikan arahan, bimbingan, dan petunjuk hingga terselesaikannya penyusunan Skripsi ini.
5. Seluruh dosen yang berada di Politeknik Harapan Bersama terutama di Prodi Akuntansi Sektor Publik yang memiliki peran yang sangat besar bagi saya dalam proses perkuliahan.
6. Seluruh staff dan karyawan politeknik harapan bersama di Prodi Akuntansi Sektor Publik yang telah memberikan bantuannya kepada penulis.
7. Seluruh pihak yang tidak dapat penulis sampaikan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna baik penyusunan, penulisan, maupun isinya. Oleh karena itu, segala kritik dan saran penulis terima dengan senang hati demi kesempurnaan skripsi ini. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak khususnya mahasiswa Politeknik Harapan Bersama.

Tegal, 13 Agustus 2024



Gita Annisa Rahmadi
NIM : 20110009

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
HALAMAN PERNYATAAN	ii
HALAMAN REKOMENDASI	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	1
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	3
ABSTRAK	vii
ABSTRACT.....	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Batasan Masalah	4
1.4 Tujuan Penelitian	5
1.5 Manfaat Penelitian	5
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	7
2.1 Telaah Pustaka	7
2.1.1. Literasi Keuangan.....	7
2.1.2. Sikap Keuangan.....	10
2.1.3. Kecerdasan Spiritual.....	12
2.1.4. Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga	13
2.1.5. Niat Berperilaku	14
2.1.6. Penelitian Terdahulu.....	16
2.2 Kerangka Pemikiran dan Pengembangan Hipotesis	20
2.2.1. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga.	20
2.2.2. Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga.	21

2.2.3. Pengaruh Kecerdasan Spiritual Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga.	22
2.2.4. Niat Berperilaku Dapat Memediasi Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga.	24
2.2.5. Niat Berperilaku Dapat Memediasi Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga.	25
2.2.6. Niat Berperilaku Dapat Memediasi Kecerdasan Spiritual Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga.	26
2.3 Model Penelitian	27
BAB III METODE PENELITIAN	28
3.1 Desain Penelitian.....	28
3.1.1. Jenis Penelitian	28
3.1.2. Populasi Dan Sampel Penelitian.....	28
3.1.3. Jenis Dan Metode Pengumpulan Data.....	30
3.2 Definisi Operasional Variabel Dan Pengukuran	32
3.3 Instrumen Penelitian	34
3.4 Metode Analisis Data.....	34
3.4.1 Analisis Deskriptif.....	35
3.4.2 Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).	35
3.4.3 Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	36
3.4.4 Uji kecocokan model.....	36
3.4.5 Uji Hipotesis	36
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	37
4.1 Hasil Penelitian	37
4.1.1. Analisis Deskriptif.....	37
4.1.2. Analisis Partial Least Square (PLS)	39
4.2 Pembahasan.....	50
4.2.1. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga.	50
4.2.2. Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga.	52
4.2.3. Pengaruh Kecerdasan Spiritual Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga.	53
4.2.4. Niat Berperilaku Memediasi Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga.....	54

4.2.5. Niat Berperilaku Memediasi Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga.....	55
4.2.6. Niat Berperilaku Memediasi Kecerdasan Spiritual Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga.....	56
BAB V PENUTUP.....	58
5.1 Kesimpulan	58
5.2 Saran.....	59
DAFTAR PUSTAKA	60
LAMPIRAN.....	62

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Model Penelitian	27
Gambar 4. 1 Inner Model SmartPLS	50

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	16
Tabel 3. 1 Skala Likert	31
Tabel 3. 2 Definisi Operasional	33
Tabel 4. 1 Deskripsi Responden Berdasarkan Usia	37
Tabel 4. 2 Deskripsi Responden Berdasarkan Besar Penghasilan	38
Tabel 4. 3 Deskripsi Responden Berdasarkan Besar Pengeluaran.....	38
Tabel 4. 4 Convergent Validity	40
Tabel 4. 5 Nilai Akhir Convergent Validity.....	42
Tabel 4. 6 Uji Reliabilitas	43
Tabel 4. 7 Diskriminan Validity (fornell lackert)	44
Tabel 4. 8 Uji R-Square	45
Tabel 4. 9 hasil GoF	46
Tabel 4. 10 Hasil Uji Hipotesis	47

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Keterangan Hasil Uji Plagiasi	62
Lampiran 2 Surat Kesepakatan Bimbingan	63
Lampiran 3 Formulir Pengajuan Judul.....	65
Lampiran 4 Lembar Bimbingan Skripsi.....	67
Lampiran 5 Kuesioner Respoden	69
Lampiran 6 Surat Izin Observasi.....	73
Lampiran 7 Dokumentasi Penyebaran Kuesioner	74
Lampiran 8 Hasil Analisis Deskriptif	75
Lampiran 9 Outer Model Smart PLS	76
Lampiran 10 Hasil Convergent Validity	77
Lampiran 11 Hasil Diskriminan Validity (fornell lackert)	78
Lampiran 12 Uji Reliability	79
Lampiran 13 Inner Model Smart PLS	80
Lampiran 14 Hasil Uji Multikolinier	81
Lampiran 15 Hasil Uji R-Square	82
Lampiran 16 Hasil Uji Hipotesis Dan Mediasi	83