

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, DAN GAYA HIDUP
TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN IBU WALI SANTRI RAUDLOTUT
TARBIYATIL QUR'AN (RTQ) NURUL HUDA DESA BRONGKAL PAGELARAN
MALANG**

SKRIPSI

DIAJUKAN UNTUK MEMENUHI PERSYARATAN MEMPEROLEH GELAR

SARJANA



**UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT**

Disusun Oleh :

LAILATUL FITRI

20612011030

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS ISLAM RADEN RAHMAT

MALANG

2024

HALAMAN JUDUL

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SIKAP KEUANGAN, DAN GAYA HIDUP
TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN IBU WALI SANTRI RAUDLOTUT
TARBIYATIL QUR'AN (RTQ) NURUL HUDA DESA BRONGKAL PAGELARAN
MALANG**

SKRIPSI

DIAJUKAN UNTUK MEMENUHI PERSYARATAN MEMPEROLEH GELAR

SARJANA



**UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT**

Disusun Oleh :

LAILATUL FITRI

20612011030

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS ISLAM RADEN RAHMAT
MALANG**

2024

HALAMAN PERSETUJUAN



YAYASAN PERGURUAN TINGGI ISLAM RADEN RAHMAT

UNIVERSITAS ISLAM RADEN RAHMAT

FAKULTAS EKONOMI & BISNIS

In-Bulung, Excellent, Humble

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Judul : Pengaruh literasi keuangan, sikap keuangan dan gaya hidup terhadap pengelolaan keuangan ibu wali santri RTA Murul Huda desa...Krasak...Pabelaran...Malang.....

Disusun oleh : Lailatul Firdi.....

NIM : 20612011030.....

Prodi : Manajemen.....

Konsentrasi : Keuangan.....

Telah diperiksa dan disetujui untuk dipertahankan

Didepan tim penguji

Malang, 16 Mei 2024.....

Mengetahui & menyetujui

Kaprodi,

(Adita Hafisa, S.E., M.M.)

NIDN. 07240688802

Pembimbing,

(Adita Hafisa, S.E., M.M.)

NIDN. 07240688802

UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT

Lantai II, Gedung K.H. Mahmud Zubaidi, Jalan Raya Mojosan 02, Kepanjen – Malang Jawa Timur
Telp. (0341) 3990089 – Kode POS. 65163 Email: feb@uniramalang.ac.id Website: <http://www.feb.uniramalang.ac.id>

HALAMAN PENGESAHAN

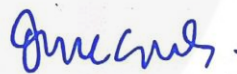
TANDA PENGESAHAN

TELAH DIPERTAHANKAN DI DEPAN MAJELIS PENGUJI SKRIPSI, PROGRAM STUDI MANAJEMEN FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS, UNIVERSITAS ISLAM RADEN RAHMAT MALANG:

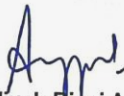
NAMA : Lailatul Fitri
 NIM : 20612011030
 HARI : Sabtu
 TANGGAL : 8 juni 2024
 JUDUL : Pengaruh literasi keuangan, sikap keuangan, dan gaya hidup terhadap pengelolaan keuangan ibu wali santri Roudlotut Tarbiyatil Qur'an (RTQ) Nurul Huda desa Brongkal Pagelaran Malang

DINYATAKAN LULUS

MAJELIS PENGUJI



Doni Teguh Wibowo, S.E., M.M
 NIDN. 0719098301



Anggulyah Rizqi A, S.I.K., M.M
 NIDN. 0703099301



Adita Nafisa, S.E., M.M
 NIDN. 0724068802

MENGESAHKAN,
 Fakultas Ekonomi dan Bisnis
 Universitas Islam Raden Rahmat Malang
 Dekan,




Dr. M. M. Azwar Anas, S.E., M.M
 NIDN. 0713047901

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa sepanjang pengetahuan saya, di dalam naskah skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu Perguruan Tinggi, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur jiplakan, saya bersedia skripsi ini dibatalkan, serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku (UU No. 20 Tahun 2003, pasal 25 ayat 2 yang berbunyi: lulusan perguruan tinggi yang karya ilmiahnya digunakan untuk memperoleh gelar akademik, profesi, atau vokasi terbukti merupakan jiplakan dicabut gelarnya dan pasal 70 yang berbunyi: lulusan karya ilmiah yang digunakannya untuk mendapatkan gelar akademik, profesi, atau vokasi sebagaimana dimaksud dalam pasal 25 ayat (2) terbukti merupakan jiplakan dipidana dengan pidana penjara paling lama dua tahun dan/atau pidana denda paling banyak Rp. 200.000.000 (dua ratus juta rupiah)).

Malang, 15 Januari 2024

Yang menyatakan,



Lailatul Fitri

UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT

HALAMAN PERSEMBAHAN

Segala puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkahnya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini tepat waktunya. Skripsi ini penulis persembahkan untuk:

1. Untuk Kedua Orang Tua Tercintaku Bapak Suhadi dan Ibu Sumiatun sebagai tanda bakti dan hormat dan rasa terimakasih yang tiada terhingga ku persembahkan karya kecil ini kepada Bapak dan ibu yang telah memberikan kasih sayang dan segala dukungan, dan cinta kasih yang tiada terhingga yang dapat ku balas dengan selebar kertas ini yang bertuliskan kata cinta dan persembahan. Semoga menjadi langkah awal untuk membuat bapak dan ibu bahagia, karena sadar selama ini belum bisa berbuat yang lebih. Untuk kedua orang tuaku yang paling ku cintai terima kasih banyak selama ini banyak memberikan motivasi, selalu mendo'akanku, selalu menyirami kasih sayang dan selalu menasehatiku untuk menjadi yang lebih baik.
2. Ucapan Terima Kasih secara Khusus penulis sampaikan kepada kedua kakakku tercinta Nur Azizah dan Uswatul Hanifah yang sudah mendo'akan serta mendukung dalam melakukan penelitian dari awal hingga akhir.
3. Kepada seseorang yang tak kalah penting kehadirannya, Ahmad Afandi. Terimakasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup saya. Berkontribusi banyak dalam penulisan karya tulis ini, baik tenaga, waktu, maupun materi kepada saya. Telah menjadi rumah, pendamping dalam segala hal yang menemani, mendukung ataupun menghibur dalam kesedihan, mendengar keluh kesah, memberi semangat untuk pantang menyerah. Semoga Allah selalu memberi keberkahan dalam segala hal kita lalui.
4. Terima kasih kepada seluruh keluarga yang selalu mendukung dan memberikan motivasi serta do'a-do'anya.

5. Pemilik NIM 20612011024 ananda Dewi Masyitho, dan NIM 20612011013 ananda Fitria Erika Sari yaitu sahabat tersayang. Terima kasih atas setiap waktu yang diluangkan, memberikan dukungan, motivasi, semangat, do'a, pendengar yang baik, serta menjadi rekan yang menemani penulis dari awal perkuliahan sampai menyelesaikan skripsi. Terima kasih atas setiap waktu dan petualangan hebat yang kita lalui bersama selama masa perkuliahan. Banyak hal yang tidak bisa terulang dan nantinya akan kita rindukan dimasa depan, *see you on the next top bestie*.
6. Seorang yang selalu menemani saat suka maupun duka, dan siap menjadi pendengar yang baik ketika penulis sedang merasa putus asa ananda Inayah Robbaniyah dan ananda Nova Mas'ula, yaitu sahabat tersayang. Terima kasih telah menjadi rekan yang baik dan selalu memotivasi penulis untuk bisa menyelesaikan skripsi dengan tepat waktu. Semoga pertemanan ini bisa berlanjut sampai tua.
7. Pemilik NIM 20612011001 ananda Khoiriyah selaku teman perjuangan dalam pembuatan skripsi. Terima kasih banyak telah memberikan semangat, dukungan, saran, dan do'a. tiada hentinya memberikan motivasi kepada penulis agar skripsi dapat selesai tepat waktu, dan berjuang agar siap menghadapi ujian sidang skripsi secara bersama.
8. Pemilik NIM 20612011002, NIM 20612011031 yaitu teman seperjuangan dan kepada teman-teman Manajemen angkatan 2020. Terima kasih telah mendukung dan memberikan semangat dan sama-sama sedang berjuang, semoga keberkahan dan rahmat selalu terlimpahkan.
9. Terima kasih untuk diri sendiri, Lailatul Fitri. Terima kasih sudah menepikan ego dan memilih untuk kembali bangkit dan menyelesaikan semua ini. Terima kasih telah mengendalikan diri dari berbagai tekanan di luar keadaan dan tak pernah mau memutuskan untuk menyerah, kamu hebat, berbahagialah selalu dimanapun berada, Lailatul Fitri.

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr.Wb

Alhamdulillahirabbil'alamin, Puji Syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, berkat rahmat dan karunia-Nya akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini guna untuk mendapatkan gelar sarjana (S1). Judul skripsi yang penulis ambil berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Ibu Wali Santri Raudlotut Tarbiyatil Qur'an (RTQ) Nurul Huda Desa Brongkal Pagelaran Malang”**. Sholawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada sang suri tauladan umat yaitu Nabi Muhammad SAW yang telah menunjukkan kepada kita jalan yang lurus berupa ajaran agama islam yang sempurna dan menjadi rahmat bagi seluruh alam.

Tujuan penulisan skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam menyelesaikan pendidikan sarjana sekaligus menambah wawasan bagi penulis sendiri maupun bagi pembaca. Namun dalam penyelesaian penulisan ini, tentunya tidak lepas dari bimbingan, dorongan dan semangat dari berbagai pihak walaupun banyak sekali ditemui hambatan dan kesulitan dalam prosesnya.

Sehubungan dengan itu, penulis menyampaikan ucapan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

10. Bapak Drs. Imron Rosyadi Hamid S.E., M.Si selaku Rektor Universitas Islam Raden Rahmat Malang.
11. Bapak Yusuf Azwar, M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis.
12. Ibu Adita Nafisa, S.E., M.M selaku Dosen Pembimbing dan Ketua Kaprodi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis.
13. Bapak dan Ibu Dosen selaku penguji.

14. Bapak dan ibu Dosen Universitas Islam Raden Rahmat Malang Malang.
15. Serta semua pihak yang terlibat, yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah banyak membantu penulis melakukan penelitian dari awal hingga akhir.

Dalam penulisan ini penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dan kesalahan. Untuk itu saran dan kritik yang relevan diharapkan demi kesempurnaan penulisan dimasa mendatang. Demikian kata pengantar dari penulis, semoga hasil penulisan ini dapat bermanfaat bagi semua orang. Semoga Allah SWT senantiasa menunjukkan ke jalan yang lurus dan melimpahkan berkah serta ridha-Nya. Aamiin yaa rabbal'alamiin.

Malang, 15 Januari 2024

Penulis



Lailatul Fitri

UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS	Error! Bookmark not defined.
HALAMAN PERSEMBAHAN	iv
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR TABEL	xiii
ABSTRAK	xv
BAB I PENDAHULUAN	2
1.1 Latar Belakang.....	2
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat Penelitian	8
BAB II KAJIAN PUSTAKA	10
2.1 Kajian Empiris.....	10
2.2 Kajian Teoritis.....	13
2.2.1 Literasi Keuangan.....	13
2.2.2 Sikap Keuangan.....	17
2.2.3 Gaya Hidup	21
2.2.4 Pengelolaan Keuangan.....	26
2.2.5 Hubungan Antar Variabel Penelitian	32
BAB III METODE PENELITIAN	37
3.1 Rancangan Penelitian	37
3.2 Lokasi dan Waktu Penelitian	37
3.3 Variabel dan Pengukurannya	38
3.3.1 Definisi Konseptual.....	38
3.3.2 Definisi Operasional	39
3.3.3 Variabel, Indikator, dan Pengukuran	43
3.3.4 Skala Pengukuran.....	43
3.4 Populasi dan Sampel.....	44
3.4.1 Populasi.....	44

3.4.2 Sampel	44
3.5 Sumber Data.....	45
3.5.1 Sumber Data Primer.....	45
3.5.2 Sumber Data Sekunder	45
3.6 Metode Pengumpulan Data.....	46
3.7 Teknik Analisis Data.....	46
3.7.1 Analisis Deskriptif.....	47
3.7.2 Uji Validitas dan Reliabilitas	47
3.8 Uji Asumsi Klasik.....	49
3.8.1 Uji Normalitas	49
3.8.2 Uji Multikolinearitas.....	50
3.8.3 Uji Heteroskedastisitas	51
3.9 Pengujian Hipotesis.....	51
3.9.1 Analisis Linear Berganda.....	51
3.9.2 Uji T Parsial.....	52
3.9.3 Uji F Simultan	53
3.9.4 Koefisien Determinan (R^2)	53
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	52
4.1 Profil Objek Penelitian.....	52
4.2 Responden.....	53
4.2.1 Karakteristik Responden	53
4.2.2 Deskripsi Variabel Penelitian	56
4.3 Analisis Data.....	58
4.3.1 Uji Validitas dan Reabilitas Instrumen	58
4.3.2 Uji Asumsi Klasik.....	62
4.3 Pengujian Hipotesis.....	65
4.4.1 Analisis Linear Berganda.....	65
4.4.2 Uji t (Parsial).....	67
4.4.3 Uji F (Simultan)	69
4.4.4 Koefisien Determinan (R^2).....	70
4.5 Pembahasan.....	71
4.5.1 Literasi keuangan Berpengaruh Signifikan Terhadap Pengelolaan keuangan Ibu wali santri Raoudlotut Tarbiyatil Qur'an (RTQ) Nurul Huda desa Brongkal Pagelaran Malang.....	71
4.5.2 Sikap keuangan Berpengaruh Signifikan Terhadap Pengelolaan keuangan Ibu wali santri Raoudlotut Tarbiyatil Qur'an (RTQ) Nurul Huda desa Brongkal Pagelaran Malang.	73

4.5.3 Gaya hidup Berpengaruh Signifikan Terhadap Pengelolaan keuangan Ibu wali santri Raoudlotut Tarbiyatil Qur'an (RTQ) Nurul Huda desa Brongkal Pagelaran Malang. 75

4.5.4 Literasi keuangan, Sikap keuangan, dan Gaya hidup Berpengaruh Signifikan Terhadap Pengelolaan keuangan Ibu wali santri Raoudlotut Tarbiyatil Qur'an (RTQ) Nurul Huda desa Brongkal Pagelaran Malang. 76

BAB V PENUTUP 78

5.1 Kesimpulan 78

5.2 Saran 79



UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Keterangan	Hal
1	Kerangka Penelitian.....	35
2	Scatterplot.....	65



UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT

DAFTAR TABEL

Tabel	Keterangan	Hal
2.1	Penelitian Terdahulu.....	10
3.1	Indikator Literasi Keuangan.....	41
3.2	Indikator Sikap Keuangan.....	42
3.3	Indikator Gaya Hidup.....	43
3.4	Indikator Pengelolaan Keuangan.....	43
3.5	<i>Skala Likert</i>	44
3.6	Pembagian Sampel.....	45
4.1	Daftar Kelas RTQ Nurul Huda.....	53
4.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	53
4.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	54
4.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan.....	55
4.5	Karakteristik Responden Berdasarkan Kelas.....	55
4.6	Skor Angket Untuk Variabel X_1 Literasi Keuangan.....	56
4.7	Skor Angket Untuk Variabel X_2 Sikap Keuangan.....	57
4.8	Skor Angket Untuk Variabel X_3 Gaya Hidup.....	57
4.9	Skore Angket Untuk Variabel Y Pengelolaan Keuangan.....	58
4.10	Uji Validitas Literasi Keuangan.....	59
4.11	Uji Validitas Sikap Keuangan.....	59
4.12	Uji Validitas Gaya Hidup.....	60
4.13	Uji Validitas Pengelolaan Keuangan.....	61
4.14	Uji Reliabilitas.....	61
4.15	Uji Normalitas.....	63
4.16	Uji Multikolinearitas.....	64

4.17	Analisis Linear Berganda.....	66
4.18	Uji t Parsial.....	68
4.19	Uji F (Simultan).....	70
4.20	Koefisien Determinan.....	71



UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT

ABSTRAK

Lailatul Fitri. 2024. Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Ibu Wali Santri Roudlotut Tarbiyatil Qur'an (RTQ) Nurul Huda Desa Brongkal Pagelaran Malang. (Pembimbing: Adita Nafisa, S.E., M.M).

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan, sikap keuangan, dan gaya hidup terhadap pengelolaan keuangan ibu wali santri Roudlotut Tarbiyatil Qur'an (RTQ) Nurul Huda desa Brongkal Pagelaran Malang, Untuk mencapai tujuan tersebut, penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Pengumpulan data menggunakan kuesioner yang dibagikan kepada responden sejumlah 111 ibu wali santri. Analisis data menggunakan teknik analisis regresi linear berganda, uji-t, dan uji F. Hasil uji-t menunjukkan bahwa literasi keuangan, sikap keuangan, dan gaya hidup berpengaruh secara parsial terhadap pengelolaan keuangan. Dan hasil uji F menunjukkan bahwa literasi keuangan, sikap keuangan, dan gaya hidup secara simultan mempengaruhi pengelolaan keuangan.

Kata Kunci: literasi keuangan, sikap keuangan, gaya hidup, pengelolaan keuangan

ABSTRACT

Lailatul Fitri. 2024. The Influence of Financial Literacy, Financial Attitudes, and Lifestyle on Financial Management of Mrs. Wali Santri Roudlotut Tarbiyatil Qur'an (RTQ) Nurul Huda, Brongkal Village, Malang Pagelaran. (Supervisor: Adita Nafisa, S.E., M.M).

This study aims to determine the influence of financial literacy, financial attitudes, and lifestyle on the financial management of the guardian of Roudlotut Tarbiyatil Qur'an (RTQ) Nurul Huda village, Brongkal Pagelaran village, Malang, To achieve this goal, this study uses a quantitative method. Data collection used a questionnaire distributed to respondents of 111 guardian mothers of students. The data analysis uses multiple linear regression analysis techniques, t-test, and F-test. The results of the t-test showed that financial literacy, financial attitudes, and lifestyle had a partial effect on financial management. And the results of the F test show that financial literacy, financial attitudes, and lifestyle simultaneously affect financial management.

Keywords: financial literacy, financial attitude, lifestyle, financial management

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Kebutuhan orang dewasa untuk meningkatkan tingkat pengetahuan dan kesadaran mengenai keuangan rumah tangga sangatlah penting, kemampuan seperti itu memungkinkan orang tersebut untuk mengelola tanggung jawab keuangan pribadi yang mereka emban seumur hidup. Pada akhirnya, orang dewasa mempunyai tanggung jawab untuk mengelola anggaran rumah tangga dan perlu mempertimbangkan banyak kendala pendapatan. Kendala tersebut meliputi pembelian barang, komoditas, dan jasa, memantau rekening keuangan, menangani kartu kredit, dan menabung. Juga, berinvestasi di masa depan, seperti pendidikan perguruan tinggi atau pensiun anak, membeli asuransi untuk mengurangi risiko, membayar pajak, dan mencari nasihat keuangan yang baik. Menyadari sepenuhnya keuangan pribadi untuk mengimbangi kompleksitas dunia keuangan merupakan tugas yang berat. Hal ini merupakan tantangan yang sangat besar bahkan di kalangan orang dewasa yang paling berpendidikan, mengingat tingkat pengetahuan bervariasi berdasarkan tahapan siklus hidup atau keadaan pribadi. Dampak dari tidak mengetahui hal-hal mendasar mengenai masalah keuangan rumah tangga bisa berakibat buruk untuk orang dewasa.

Di Era digitalisasi 4.0, pengelolaan keuangan dalam rumah tangga masih rendah, disebabkan banyak individu atau keluarga tidak memiliki pemahaman yang memadai tentang konsep dasar keuangan seperti pengeluaran, tabungan, investasi, dan manajemen utang. Literasi keuangan yang rendah membuat mereka sulit untuk membuat keputusan keuangan yang cerdas dan efektif. Upaya yang dapat dilakukan pemerintah seperti melakukan sosialisasi

terkait teknik untuk mengelola keuangan untuk mencapai efektifitas serta memberikan edukasi terkait cara penggunaan keuangan dengan bijak, dari segi tabungan untuk anak dan pengeluaran yang tidak terduga. Mengelola keuangan dengan benar tentunya dapat ditunjang dengan literasi keuangan yang cukup baik. Literasi keuangan dapat membantu pelaku usaha terkait dengan pengelolaan usaha seperti anggaran, tabungan, dan pengetahuan dasar tentang keuangan dalam mencapai tujuan keuangan (Dewi, 2021).

Mengelola keuangan merupakan kenyataan yang harus dihadapi oleh setiap manusia dalam kehidupannya sehari-hari, dimana seseorang harus mengelola keuangan dengan baik agar dapat menyeimbangkan antara pendapatan dan pengeluaran, dapat memenuhi kebutuhan hidup serta tidak terjebak dalam kesulitan keuangan. Oleh karena itu, kecerdasan finansial menjadi hal yang perlu diperhatikan dikehidupan yang serba modern seperti sekarang ini. Kecerdasan finansial merupakan kemampuan yang dimiliki oleh seseorang untuk mengelola sumber daya keuangan yang dimilikinya, dengan kesejahteraan finansial sebagai tujuan akhirnya (Dodi, 2016).

Berdasarkan SNILK OJK (2022) menyatakan kinerja perekonomian penduduk Indonesia setiap tahunnya meningkat sebanyak orang, yang berarti jumlah penduduk yang berpendidikan tinggi bertambah sebanyak orang setiap tahunnya. Namun, meski jumlahnya meningkat, data terus menunjukkan masih banyak penduduk Indonesia yang kurang memiliki literasi keuangan memadai. Menurut OJK SNKI (2017), rendahnya tingkat literasi keuangan perempuan dibuktikan dengan maraknya penipuan yang dilakukan oleh broker investasi ilegal melalui penggunaan teknologi keuangan yang targetnya perempuan di masyarakat selama tahun terakhir.

Literasi keuangan memegang peranan penting dalam kehidupan sehari-hari dan merupakan kebutuhan mendasar yang harus dipahami setiap individu

sebagai bentuk perubahan sosial. Literasi keuangan dapat diartikan sebagai interpretasi individu terhadap konsep keuangan dan penilaian terhadap kemampuannya dalam mengelola keuangan, termasuk keakuratan dalam mengelola keuangan, termasuk keakuratan keputusan keuangan, perencanaan keuangan jangka panjang, dan kemampuan membaca peristiwa dan kondisi ekonomi untuk meningkatkan taraf hidup dan mencapai kesejahteraan (Amida, 2022).

Literasi keuangan menurut Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (PJOK) Nomor 76/PJOK/07/2016 adalah pengetahuan, keterampilan, dan keyakinan, yang mempengaruhi sikap dan perilaku untuk meningkatkan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan untuk mencapai kesejahteraan. Literasi keuangan erat kaitannya dengan pengelolaan keuangan. Semakin baik literasi keuangan seseorang maka semakin baik pula pengelolaan keuangan seseorang.

Pengelolaan keuangan rumah tangga merupakan suatu cara mengatur keuangan keluarga dengan sistematis dan cermat melalui tahapan perencanaan, implementasi dan evaluasi. Seorang ibu rumah tangga hendaknya selalu berpikir bijak dalam mengatur keuangan rumah tangga dan mengelola uang secara cermat agar selalu membangun keluarga yang baik dan mengalami pertumbuhan yang berkesinambungan. Jika seorang ibu rumah tangga mampu mengelola keuangan rumah tangganya dengan cara yang benar, pada waktu yang tepat, di tempat yang tepat, dengan harga yang tepat, dan dengan kualitas yang tepat, maka ia dapat mencapai kesejahteraan keluarga. Beragam produk keuangan telah banyak ditawarkan. Oleh karena itu, para ibu rumah tangga dituntut untuk memiliki pengetahuan finansial, dan kecerdasan untuk mengelola asset pribadinya dengan menerapkan metode pengelolaan yang tepat. Ibu rumah tangga diharapkan dapat memanfaatkan

uang yang dimilikinya semaksimal mungkin. Hasil observasi awal yang dilakukan oleh peneliti kepada ibu wali santri Raudlotut Tarbiyatil Qur'an (RTQ) Nurul Huda desa Brongkal menunjukkan bahwa mereka belum sepenuhnya memahami dengan baik Literasi Keuangan. Masih kurangnya kesadaran membayar hutang tepat waktu. Beberapa Ibu wali santri Raudlotut Tarbiyatil Qur'an (RTQ) Nurul Huda desa Brongkal juga cenderung mengalami *overspending* (pengeluaran berlebihan) dalam membeli produk kecantikan, makanan yang dipengaruhi oleh trend media sosial atau tekanan sosial. Kurangnya perencanaan anggaran dapat mempengaruhi kestabilan keuangan keluarga keseluruhan. Oleh karena itu agar keuangan stabil, maka harus membangun rencana anggaran belanja dan berbagi perilaku yang mendukung kestabilan ekonomi keluarga. Hal ini menunjukkan bahwa pengelolaan keuangan ibu wali santri Raudlotut Tarbiyatil Qur'an (RTQ) Nurul Huda desa Brongkal belum sepenuhnya baik. Sehingga dengan adanya penelitian ini dapat ditemukan permasalahan tersebut dan menjadi bahan evaluasi atau pertimbangan dalam mengelola keuangan pribadi.

Pengeolaan keuangan sendiri merupakan pengelolaan dan perencanaan keuangan setiap individu (Dyah, 2021), Salah satu variabel yang mempengaruhi pengelolaan keuangan adalah literasi keuangan. Literasi keuangan merupakan keahlian untuk memisahkan persoalan keuangan dan alternatif keuangan, tanpa adanya rasa terganggu untuk memilih keputusan dalam finansial setiap hari maupun kejadian ekonomi (Nurmala et al., 2021). Menurut Kusnandar & Kurniawan, (2018) literasi keuangan adalah kebutuhan dasar yang harus dimiliki oleh seseorang, agar terhindar dari permasalahan tentang keuangan. Permasalahan keuangan yang ada, penyebabnya tidak hanya pada menurunnya tingkat pendapatan, akan tetapi juga dapat berasal dari kurangnya sebuah pengetahuan seseorang tentang bagaimana

mengelola keuangan dengan baik. Hal ini menunjukkan bahwa kecakapan seseorang dalam memanfaatkan beberapa sumber daya yang dimiliki adalah untuk pencapaian dan peningkatan kesejahteraan.

Selain literasi keuangan, sikap keuangan juga menjadi salah faktor yang dapat memengaruhi perilaku keuangan masyarakat. Sikap keuangan diartikan sebagai keadaan pikiran, pendapat, serta penilaian tentang keuangan. Serta sikap keuangan pribadi merupakan kontributor penting untuk kesuksesan atau kegagalan keuangan masyarakat (Zahro, 2014). Sikap keuangan merupakan kecenderungan sikap yang bersifat positif atau negatif terhadap uang.

Sikap keuangan adalah pengaruh dari rutinitas dalam bagaimana seseorang individu melakukan atau menghadapi keuangan yang baik atau tidak dengan sudut pandang dari diri sendiri maupun orang lain (Yap et al., 2018). Sebagaimana dikemukakan oleh Herdjiono dan Damanik (2016), sikap keuangan dapat didefinisikan sebagai seperangkat keyakinan, nilai, dan asumsi mengenai masalah moneter. Menurut Ajzen (2002), Sikap mempunyai pengaruh tidak langsung terhadap perilaku. Tujuan menabung, pengelolaan uang pribadi, dan perencanaan keuangan untuk masa depan adalah contoh sikap keuangan yang mempengaruhi perkembangan kebiasaan uang yang sehat.

Gaya hidup merupakan cerminan dari orang yang memakainya dan seberapa besar nilai moral yang dimiliki orang tersebut dalam masyarakat disekitarnya. Gaya hidup adalah suatu seni yang dikembangkan setiap orang. Gaya hidup juga erat kaitannya dengan perkembangan zaman dan teknologi (Yuniarti, 2015). Kusnandar dan Kurniawan (2018) berpendapat bahwa masyarakat sudah mulai beradaptasi dan mengikuti gaya hidup negara maju. Kehidupan modern telah mengajarkan orang untuk berusaha memuaskan tidak hanya kebutuhannya, tetapi juga keinginannya. Banyak orang yang

membeli barang yang tidak diperlukan hanya untuk memuaskan keinginannya. Perubahan gaya hidup masyarakat berdampak pada perilaku masyarakat, khususnya dalam berbelanja online. Peter & Olson (2000:142) mengukur konsumen berdasarkan aktivitasnya (pekerjaan, hobi, liburan), minat (keluarga, pekerjaan, komunitas), dan opini (masalah sosial, isu politik). Hal ini menunjukkan bahwa gaya hidup diukur dengan diselidiki (bisnis). Menurut Kasali (1998), peneliti pasar yang mengikuti pendekatan gaya hidup cenderung mengkategorikan konsumen berdasarkan variabel AIO: aktifitas, minat dan opini. Aktivitas meminta kepada konsumen untuk melaporkan apa yang mereka lakukan, apa yang mereka beli, dan bagaimana mereka menghabiskan waktunya.

Dari pemaparan diatas membuat ketertarikan tersendiri bagi peneliti untuk mengetahui lebih lanjut pengaruh variabel yang dijelaskan diatas terhadap pengelolaan keuangan ibu rumah tangga saat ini dalam suatu penelitian dengan judul **Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Ibu Wali Santri Raudlotut Tarbiyatil Qur'an (RTQ) Nurul Huda Desa Brongkal Pagelaran Malang.**

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang dan judul diatas, maka perumusan masalah dalam penelitian ini adalah:

1. Bagaimana pengaruh literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan ibu wali santri Raudlotut Tarbiyatil Qur'an (RTQ) Nurul Huda?
2. Bagaimana pengaruh sikap keuangan terhadap pengelolaan keuangan ibu wali santri Raudlotut Tarbiyatil Qur'an (RTQ) Nurul Huda?

3. Bagaimana pengaruh gaya hidup terhadap pengelolaan keuangan ibu wali santri Raudlotut Tarbiyatil Qur'an (RTQ) Nurul Huda?
4. Bagaimana pengaruh literasi keuangan, sikap keuangan, dan gaya hidup terhadap pengelolaan keuangan ibu wali santri Raudlotut Tarbiyatil Qur'an (RTQ) Nurul Huda?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan perumusan masalah diatas maka tujuan penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan ibu wali santri Raudlotut Tarbiyatil Qur'an (RTQ) Nurul Huda.
2. Untuk mengetahui pengaruh sikap keuangan terhadap pengelolaan keuangan ibu wali santri Raudlotut Tarbiyatil Qur'an (RTQ) Nurul Huda.
3. Untuk mengetahui pengaruh gaya hidup terhadap pengelolaan keuangan ibu wali santri Raudlotut Tarbiyatil Qur'an (RTQ) Nurul Huda.
4. Untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan, sikap keuangan, dan gaya hidup terhadap pengelolaan keuangan ibu wali santri Raudlotut Tarbiyatil Qur'an (RTQ) Nurul Huda.

1.4 Manfaat Penelitian

Adapun manfaat yang diharapkan dari penelitian ini adalah:

1. Manfaat Teoritis

Secara teoritis penelitian diharapkan mampu memberikan sumbangsih terhadap khasanah keilmuan terkait pengaruh literasi keuangan, sikap keuangan, dan gaya hidup terhadap pengelolaan keuangan ibu wali santri Raudlotut Tarbiyatil Qur'an (RTQ) Nurul Huda desa Brongkal Pagelaran Malang.

2. Manfaat Praktis

Adapun manfaat praktis dari penelitian ini adalah:

- a. Bagi Masyarakat Kecamatan Pagelaran, sebagai informasi dan wacana terkait pengaruh literasi keuangan, sikap keuangan, dan gaya hidup terhadap pengelolaan keuangan ibu wali santri Raudlotut Tarbiyatil Qur'an (RTQ) Nurul Huda desa Brongkal Pagelaran Malang tersebut.
- b. Bagi peneliti, sebagai tambahan ilmu pengetahuan yang berguna serta bermanfaat di masa depan.
- c. Bagi pembaca, penelitian diharapkan mampu memberikan informasi terkait pengaruh literasi keuangan, sikap keuangan, dan gaya hidup terhadap pengelolaan keuangan ibu wali santri Raudlotut Tarbiyatil Qur'an (RTQ) Nurul Huda desa Brongkal Pagelaran Malang.



UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT