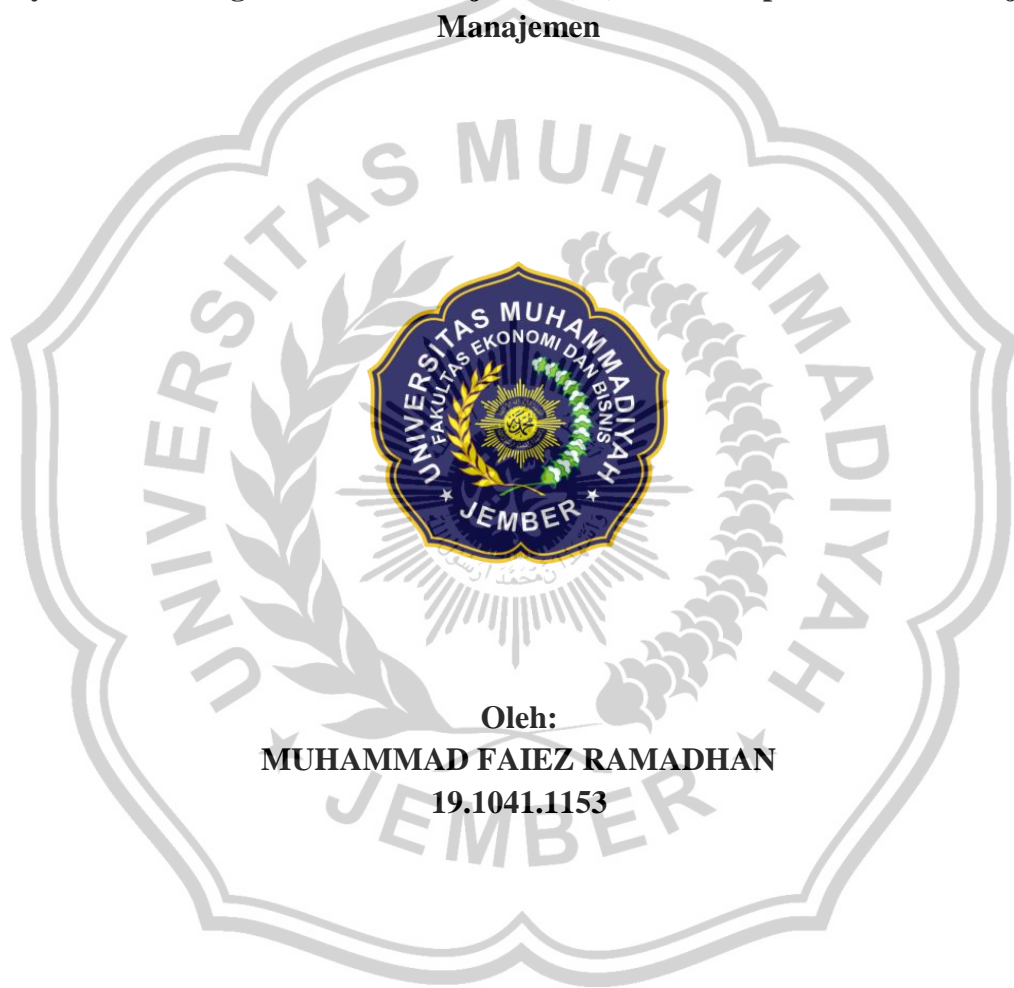


**MANAJEMEN KEUANGAN IBU-IBU AISYIYAH: *PERSONAL INCOME*, SIKAP
KEUANGAN DAN KECERDASAN SPIRITUAL**

SKRIPSI

**Diajukan Guna Melengkapi Tugas Akhir Dan Memenuhi Satu Syarat Untuk
Menyelesaikan Program Studi Manajemen (S1) Dan Memperoleh Gelar Sarjana
Manajemen**



Oleh:
MUHAMMAD FAIEZ RAMADHAN
19.1041.1153

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER
2023**

PERNYATAAN

Saya yang bertanda di bawah ini :

Nama : Muhammad Faiez Ramadhan
NIM : 1910411153
Program Studi : Manajemen

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa skripsi yang berjudul: **MANAJEMEN KEUANGAN IBU-IBU AISYIYAH: *PERSONAL INCOME*, SIKAP KEUANGAN DAN KECERDASAN SPIRITUAL**, adalah hasil karya sendiri. Kecuali jika dalam beberapa kutipan substansi telah saya sebutkan sumbernya. Belum pernah diajukan pada institusi manapun, serta bukan plagiat atau jiplakan, saya bertanggung jawab atas keaslian, keabsahan, dan kebenaran isinya sesuai sikap ilmiah

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta saya bersedia memperoleh sanksi akademik dan siap dituntut dimuka hukum, jika ternyata dikemudian hari ada pihak-pihak yang dirugikan dari pernyataan yang tidak benar tersebut.

Jember, 10 November 2023
Yang menyatakan,



Muhammad Faiez Ramadhan
1910411153

SKRIPSI

**MANAJEMEN KEUANGAN IBU-IBU AISYIYAH: *PERSONAL INCOME*, SIKAP
KEUANGAN DAN KECERDASAN SPIRITUAL**



Oleh:
MUHAMMAD FAIEZ RAMADHAN
19.1041.1153

Pembimbing :

Dosen Pembimbing Utama : Maheni Ika Sari, SE., MM.

Dosen Pembimbing Pendamping : Dr. Retno Endah Supeni, SE., MM.

PENGESAHAN

Skripsi berjudul: **MANAJEMEN KEUANGAN IBU-IBU AISYIYAH: PERSONAL INCOME, SIKAP KEUANGAN DAN KECERDASAN SPIRITUAL** telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember pada:

Hari : Jum'at
Tanggal : 10 November 2023
Tempat : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember

Tim penguji,



Achmad Hasan Hafidzi, SE., MM.

NPK. 1986051411703796

Anggota 1,



Maheni Ika Sari, SE., MM.

NIP. 197708112005012001

Anggota 2,



Dr. Retno Endah Supeni, SE., MM.

NPK. 1967052219510256

Mengesahkan:

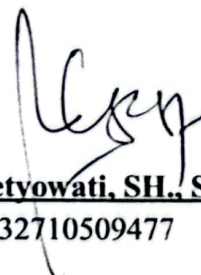


Dekan,

Maheni Ika Sari, SE., MM.

NIP. 197708112005012001

Ketua Jurusan,



Dr. Trias Setyowati, SH., SE., MM.

NPK. 1972032710509477

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan segala nikmat berfikir, kesahatan dan kebahagiaannya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan sesuai jadwal yang telah direncanakan. Dalam kesempatan kali ini saya ucapkan terima kasih banyak kepada semua pihak yang telah membantu dalam proses menyelesaikan skripsi ini diantaranya:

1. Nenek tercinta, Nursaidah yang telah memberikan kasih sayang dan semangat yang luar biasa selama ini, sehat terus nenek.
2. Kedua orang tua tercinta, Ayah Mistari dan Ibu Ida Setiawati tercinta dan tersayang dengan tulus dan kasih sayang menyayangi, membesarkanku, mendidikku dan memberikan semangat serta selalu mendoakanku.
3. Keluarga besar Alm.Soliman dan keluarga besar Alm.Sadili yang terus memberikan aku semangat dan mendoakanku untuk menjadi orang di masa depan yang berguna untuk keluarga dan masyarakat sekitar.
4. Keluarga besar IMM Komisariat Akademos, mas Hasan dan mas Husen, Dinda, Epik, Elsa, Diana, Fathan, Farhan, Della, Lenny, Mayda dan Gaza, terima kasih atas kenangannya.
5. Kader tercinta Vara, Fhara, Husen, Dana, Kholise, Nufan, Noval, Al dan semuanya yang tidak bisa saya sebut satu persatu, kalian luar biasa dalam memperjuangkan Ikatan, semangat untuk kalian.
6. Teman-teman kelas Manajemen D 2019, Firda, Rio, Elfia, Tyas, Wafa, Redi, Bela ,Bagus, Khamdan dan yang lainnya, terima kasih kebersamaannya.
7. Temen-temen kos *Basecamp* Semanggi, Radiffa, Ghozali, Dadan, Agit, Ayyub dan Delvin terima kasih atas kebersamaannya.
8. Almamater Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember yang saya banggakan.

MOTTO

“Aku Berfikir Maka Aku Ada”

(Descrates)

" Kesuksesan Tergantung Pada Persiapan Sebelumnya. Tanpa Persiapan Pasti Akan Gagal”

(Confucius)

" Carilah Kenyamananmu Sendiri Maka Dari Situ Engkau Akan Menemukan Loyalitas Yang Tidak Ada Tolak Ukurnya"

(MFR)

"Tegakkan Cita-Cita Lebih Dahulu Sebelum Berusaha”

(Buya Hamka)

"Pada Saat-Saat Tergelap Kita, Kita Harus Fokus Untuk Melihat Cahaya"

(Aristoteles)

"Salah Satu Cara Melakukan Pekerjaan Yang Hebat Adalah Dengan Mencintai Apa Yang Kamu Lakukan"

(Steve Jobs)



KATA PENGANTAR

Assalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh

Alhamdulillahirabbilalamin segala puja dan puji syukur kepada Allah SWT atas segala rahmat, dan hidayahnya yang melimpah sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul Manajemen Keuangan Ibu-Ibu Aisyiyah: *Personal Income*, Sikap Keuangan Dan Kecerdasan Spiritual

Skripsi ini merupakan karya penulis dan merupakan salah satu syarat dalam memperoleh gelar Sarjana Manajemen (SM) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember. Dalam penyusunan hingga dapat selesai, penulis menyadari telah banyak pihak yang membantu, membimbing dan mendorong serta memberi semangat pada penulis. Penulis sadar tanpa bantuan dari berbagai pihak, penulis akan mengalami kesulitan dalam menyelesaikan skripsi ini. Untuk itu pada kesempatan kali ini, penulis mengucapkan banyak terima kasih dan penghargaan yang sebesar – besarnya kepada:

1. Ibu Maheni Ika Sari, SE., MM. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember.
2. Ibu Dr. Trias Setyowati, SH., SE., MM. selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember.
3. Ibu Maheni Ika Sari, SE. selaku dosen pembimbing 1 dan Ibu Dr. Rerno Endah Supeni, SE., MM. selaku dosen pembimbing 2 yang telah memberikan bimbingan, saran, bantuan dan pengarahan hingga tersusunnya skripsi ini.
4. Bapak Achmad Hasan Hafidzi, SE., MM. selaku dosen penguji skripsi yang bersedia memberikan saran, bimbingan, dan arahan yang bermanfaat demi kesempurnaan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu dosen yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan yang bermanfaat bagi penulis.
6. Kedua orang tua, Ayah, Ibu dan Nenek tercinta dan tersayang untuk doa dan dukungan yang diberikan selama ini.
7. Keluarga besar IMM Komisariat Akademos, dengan penuh cinta memberikan semangat kepada penulis.
8. Teman-teman seperjuangan prodi manajemen angkatan 2019 kelas D dan Teman - teman kos *Basecamp* Semanggi yang telah memberikan semangat dan dukungan, serta semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan yang telah membantu penulis menyelesaikan skripsi ini.

Atas segala amal baik yang diberikan kepada penulis, semoga diberikan balasan oleh Allah SWT dengan sebaik mungkin dan semoga semua berbahagia. Besar harapan penulis semoga skripsi ini dapat memberikan referensi yang bermanfaat bagi para pembaca.

Fastabiqul Khairat, Wassalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN	iii
PERSETUJUAN SKRIPSI	iv
PENGESAHAN.....	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTTO	vii
ABSTRAK.....	viii
ABSTRACT.....	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Manfaat Penelitian.....	5
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA	6
2.1 Tinjauan Teori	6
2.2 Penelitian Terdahulu.....	9
2.3 Kerangka Konseptual	22
2.4 Hipotesis Penelitian	23
BAB 3 METODE PENELITIAN	26
3.1 Identifikasi Variabel	26
3.2 Definisi Operasional Variabel	26
3.3 Desain Penelitian	29
3.4 Jenis Data.....	29
3.5 Populasi	30
3.6 Sampel	30
3.7 Teknik Pengambilan Sampel	31
3.8 Teknik Pengumpulan Data	31
3.9 Teknik Analisis Data	32
BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN.....	36
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	36
4.2 Statistik Deskriptif Responden	38
4.3 Analisis Data	98
BAB 5 KESIMPULAN DAN SARAN.....	111
5.1 Kesimpulan	111
5.2 Saran	112
DAFTAR PUSTAKA.....	113
LAMPIRAN-LAMPIRAN	117

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	10
Tabel 4.1 Usia Responden.....	38
Tabel 4.2 Asal Kepengurusan	39
Tabel 4.3 Pekerjaan	40
Tabel 4.4 Pendapatan Responden.....	41
Tabel 4.5 Tanggapan Seorang individu harus memiliki pendapatan (X1.1).....	42
Tabel 4.6 Tanggapan Pendapatan yang cukup memberikan rasa nyaman (X1.2)	42
Tabel 4.7 Tanggapan Pendapatan yang cukup dapat meningkatkan kesejahteraan (X1.3)	43
Tabel 4.8 Tanggapan Pendapatan yang tinggi dapat memenuhi kebutuhan pribadi dan rumah tangga (X1.4)	44
Tabel 4.9 Tanggapan Besaran pendapatan merupakan gambaran berkualitas dan produktifnya seorang individu (X1.5)	44
Tabel 4.10 Tanggapan Pendapatan utama diperlukan untuk ketahanan keuangan dan memenuhi berbagai alokasi kebutuhan (X1.6)	45
Tabel 4.11 Tanggapan Pendapatan sampingan (pekerjaan sampingan) diperlukan untuk peningkatkan kesejahteraan (X1.7).....	46
Tabel 4.12 Tanggapan Utang diperlukan untuk hal-hal yang mendesak (X1.8)	46
Tabel 4.13 Tanggapan Tabungan diperlukan untuk keperluan masa depan (X1.9)	47
Tabel 4.14 Tanggapan Investasi merupakan bentuk disiplin dan matangnya manajeen keuangan (X1.10).....	48
Tabel 4.15 Tanggapan Pendapatan yang diterima dapat memenuhi kebutuhan pokok sehari-hari (X1.11).....	48
Tabel 4.16 Tanggapan Merencanakan alokasi berbagai kewajiban dan biaya dengan matang dalam periode tertentu (X1.12).....	49
Tabel 4.17 Tanggapan Memenuhi berbagai kewajiban dan biaya merupakan prioritas (X1.13).....	50
Tabel 4.18 Tanggapan Besarnya kewajiban dan biaya tidak lebih dari pendapatan untuk menjaga kestabilan keuangan (X1.14).....	50
Tabel 4.19 Tanggapan Memenuhi berbagai kewajiban dan biaya dengan tepat waktu (X1.15) .	51
Tabel 4.20 Tanggapan Manajemen keuangan merupakan tanggung jawab seorang individu terhadap uang (X2.1)	52
Tabel 4.21 Tanggapan Mempunyai anggaran merupakan strategi penting dalam manajemen keuangan (X2.2).....	52
Tabel 4.22 Tanggapan Menjaga catatan keuangan merupakan hal penting untuk kestabilan keuangan (X2.3).....	53
Tabel 4.23 Tanggapan Mendapatkan uang yang cukup memberikan motivasi untuk hidup yang lebih baik (X2.4)	54
Tabel 4.24 Tanggapan Memiliki uang yang cukup mampu memenuhi kebutuhan dan keinginan seorang individu (X2.5)	54
Tabel 4.25 Tanggapan Utang merupakan salah satu opsi untuk menyelesaikan masalah keuangan (X2.6).....	55
Tabel 4.26 Tanggapan Berhutang untuk hal-hal produkif (pengembangan usaha dll). (X2.7) ...	56
Tabel 4.27 Tanggapan Berhutang merupakan hal yang wajar (X2.8)	56
Tabel 4.28 Tanggapan Membayar utang dengan tepat waktu (X2.9).....	57
Tabel 4.29 Tanggapan Besaran utang sesuai dengan kemampuan melunasinya (X2.10) .	58
Tabel 4.30 Tanggapan Uang merupakan sesuatu yang harus dijaga (X2.11).....	58

Tabel 4.31	Tanggapan Menjaga keamanan uang merupakan prioritas seorang individu (X2.12).....	59
Tabel 4.32	Tanggapan Menabung dan berinvestasi memberikan rasa aman dan nyaman di masa mendatang (X2.13)	60
Tabel 4.33	Tanggapan Menggunakan uang dengan hati-hati (X2.14).....	60
Tabel 4.34	Tanggapan Saya cukup baik memperkirakan masa-masa sulit (X2.15).....	61
Tabel 4.35	Tanggapan Bagaimana mendapatkan uang mencerminkan value seorang individu (X2.16).....	61
Tabel 4.36	Tanggapan Bagaimana menghabiskan uang mencerminkan sikap seorang individu. (X2.17).....	62
Tabel 4.37	Tanggapan Belajar tentang keuangan merupakan sebuah prioritas (X2.18) ...	63
Tabel 4.38	Tanggapan Memahami manajemen keuangan memberikan value kepada seorang individu (X2.19).....	63
Tabel 4.39	Tanggapan Mempersiapkan masa depan dengan menabung dan berinvestasi merupakan matangnya sikap keuangan seorang individu (X2.20).....	64
Tabel 4.40	Tanggapan Membuat perencanaan keuangan yang sesuai dengan situasi yang berubah-ubah (X3.1).....	65
Tabel 4.41	Tanggapan Terbiasa jika ada permasalahan keuangan yang tidak terduga (X3.2)....	66
Tabel 4.42	Tanggapan Mampu menyesuaikan kebutuhan baru diluar rencana (X3.3)	66
Tabel 4.43	Tanggapan Mempersiapkan dana darurat untuk hal-hal yang tidak terduga (X3.4)..	67
Tabel 4.44	Tanggapan Mempersiapkan asuransi untuk berbagai hal yang terjadi di masa depan (X3.5)	68
Tabel 4.45	Tanggapan Berfikir dengan matang sebelum membuat perencanaan keuangan (X3.6).....	68
Tabel 4.46	Tanggapan Selalu berfikir kritis terhadap perilaku keuangan pribadi ataupun rumah tangga (X3.7)	69
Tabel 4.47	Tanggapan Mempertimbangkan terlebih dahulu sebelum memutuskan membeli (X3.8).....	70
Tabel 4.48	Tanggapan Mempertimbangan kebutuhan terlebih dahulu dari pada keinginan (X3.9).....	70
Tabel 4.49	Tanggapan Tidak mudah tertarik dengan berbagai promo yang ada (X3.10) .	71
Tabel 4.50	Tanggapan Memeriksa setiap kemungkinan kerugian atau keuntungan yang akan terjadi ketika mengambil keputusan keuangan (X3.11)	72
Tabel 4.51	Tanggapan Mampu mengatasi kerugian jika suatu saat terjadi (X3.12).....	72
Tabel 4.52	Tanggapan Mencegah kemungkinan hal-hal yang merugikan terjadi dengan pengetahuan keuangan yang baik (X3.13).....	73
Tabel 4.53	Tanggapan Menghindari investasi dengan keuntungan yang dianggap tidak masuk akal (X3.14).....	74
Tabel 4.54	Tanggapan mempelajari investasi yang sesuai dengan portofolio masing-masing individu sehingga sesuai dengan keuntungan yang diharapkan (X3.15).....	74
Tabel 4.55	Tanggapan Saya memenuhi kebutuhan dan keinginan sesuai dengan rencana yang sudah dibuat (X3.16).....	75
Tabel 4.56	Tanggapan Kualitas pengelolaan keuangan terinspirasi dari keyakinan religiusitas yang sudah melekat (X3.17).....	76
Tabel 4.57	Tanggapan Memenuhi kebutuhan dan keinginan dengan tidak berlebih-lebihan (X3.18).....	76
Tabel 4.58	Tanggapan Religiusitas yang kuat memberikan banyak pertimbangan dalam keputusan keuangan (X3.19)	77
Tabel 4.59	Tanggapan Memilih produk keuangan sesuai dengan kepercayaan agama yang diyakini (perbankan syariah, investasi syariah dll). (X3.20)	78

Tabel 4.60	Tanggapan Saya tetap berpegang teguh pada prinsip hidup saya, ketika bersikap terkait mengalokasikan uang X3.21)	78
Tabel 4.61	Tanggapan Saya terbiasa mandiri (X3.22)	79
Tabel 4.62	Tanggapan Saya mampu mengelola keuangan pribadi dan rumah tangga dengan baik (X3.23).....	80
Tabel 4.63	Tanggapan Saya bisa memprioritaskan kebutuhan dari pada keinginan saya (X3.24).....	80
Tabel 4.64	Tanggapan Kemandirian dalam mengelola keuangan pribadi ataupun rumah tangga merupakan bentuk tanggung jawab saya (X3.25).....	81
Tabel 4.65	Tanggapan Menyusun tujuan keuangan jangka pendek dan menengah (kebutuhan harian, bulanan hingga tahunan) (Y.1)	82
Tabel 4.66	Tanggapan Menyusun tujuan keuangan jangka panjang (dana pensiun dll) (Y.2)....	82
Tabel 4.67	Tanggapan Menyusun anggaran untuk hal-hal khusus dan tidak terduga (Y.3)	83
Tabel 4.68	Tanggapan Menyusun anggaran investasi untuk masa depan yang lebih baik (Y.4).....	84
Tabel 4.69	Tanggapan Menyusun resiko-resiko yang mungkin terjadi sehingga terhindar dari resiko tersebut (Y.5)	84
Tabel 4.70	Tanggapan Keputusan pembelian merupakan tanggung jawab terhadap keuangan pribadi dan rumah tangga (Y.6).....	85
Tabel 4.71	Tanggapan Keputusan pembelian sesuai dengan rencana keuangan yang telah dibuat (Y.7).....	86
Tabel 4.72	Tanggapan Memprioritaskan pembelian kebutuhan pokok dari pada keinginan sesaat (Y.8)	86
Tabel 4.73	Tanggapan Proses pembelian didasarkan atas fungsi dan kegunaan (Y.9)	87
Tabel 4.74	Tanggapan Pembelian dilakukan dengan wajar tidak berlebih-lebihan (Y.10).....	88
Tabel 4.75	Tanggapan Investasi merupakan hal penting yang harus direncanakan oleh seorang individu (Y.11)	88
Tabel 4.76	Tanggapan Berinvestasi secara periodik atau rutin (Y.12).....	89
Tabel 4.77	Tanggapan Menyimpan aset untuk investasi masa depan (Y.13).....	89
Tabel 4.78	Tanggapan Berhati-hati dalam mengambil investasi (Y.14)	90
Tabel 4.79	Tanggapan Mengambil investasi yang mudah dipahami dan dengan resiko rendah untuk memberikan rasa aman dan nyaman (Y.15)	91
Tabel 4.80	Tanggapan Menabung merupakan hal yang harus dilakukan oleh seorang individu (Y.16).....	91
Tabel 4.81	Tanggapan Menabung melatih kedisiplinan perihal pengelolaan keuangan (Y.17)..	92
Tabel 4.82	Tanggapan Menabung dapat mengurangi pembelian yang berlebihan atau boros (Y.18).....	93
Tabel 4.83	Tanggapan Menabung harus dilakukan secara periodik atau rutin (Y.19).....	93
Tabel 4.84	Tanggapan Menabung uang sisa atau pendapatan tidak terduga (Y.20)	94
Tabel 4.85	Tanggapan Evaluasi pengeluaran merupakan hal penting yang harus dilakukan oleh setiap individu (Y.21)	95
Tabel 4.86	Tanggapan Mengevaluasi pengeluaran dengan perencanaan keuangan harian yang telah disusun (Y.22)	95
Tabel 4.87	Tanggapan Mengevaluasi pengeluaran dengan perencanaan keuangan bulanan yang telah disusun (Y.23)	96
Tabel 4.88	Tanggapan Mengevaluasi pengeluaran dengan perencanaan keuangan tahunan yang telah disusun (Y.24)	97
Tabel 4.89	Tanggapan Merubah perencanaan keuangan yang tidak sesuai (Y.25).....	97
Tabel 4.90	Hasil Uji Validitas	98
Tabel 4.91	Hasil Uji Reliabilitas.....	102

Tabel 4.92 Hasil Uji Normalitas	103
Tabel 4.93 Hasil Uji Multikolonieritas	103
Tabel 4.94 Hasil Uji Heteroskedastisitas	104
Tabel 4.95 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	105
Tabel 4.96 Hasil Uji T	106
Tabel 4.97 Hasil Koefesien Determinasu (R^2).....	107



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual	23
Gambar 4.1 Logo Aisyiyah.....	36
Gambar 4.2 Struktural Aisyiyah Kabupaten Jember	38



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian	117
Lampiran 2. Data Tabulasi Kuesioner	124
Lampiran 3. Hasil Statistik Deskriptif	144
Lampiran 4. Hasil Uji Validitas	171
Lampiran 5. Hasil Uji Reabilitas	197
Lampiran 6. Hasil Uji Asumsi Klasik.....	202
Lampiran 7. Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	204
Lampiran 8. Tabel R.....	205
Lampiran 9. Tabel T	209
Lampiran 10. Bukti Penyebaran Kuesioner	214

