

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang Masalah**

Keinginan dan kebutuhan manusia saat ini terus berkembang seiring dengan berjalannya waktu. Untuk memenuhi keinginan dan kebutuhannya, manusia harus terus bekerja untuk memperoleh pendapatan. Setelah memperoleh pendapatan hasil bekerja keras, tentunya setiap individu juga perlu untuk mengelola pendapatannya dengan baik sehingga dapat memenuhi keinginan dan kebutuhan mereka. Manajemen keuangan yang baik dapat membantu dalam membuat perencanaan jangka panjang maupun jangka pendek.

Manajemen keuangan menjadi suatu masalah dalam setiap individu karena mahasiswa sering mengabaikan pentingnya pengelolaan keuangan. Manajemen keuangan penting untuk diterapkan karena sebagai langkah awal dalam memulai suatu kehidupan. Saat ini pengelolaan keuangan pribadi masih belum masuk ke dalam pendidikan formal akan tetapi manajemen keuangan sangat penting dilakukan agar mahasiswa bisa memajemen keuangannya dengan baik dan bisa menyeimbangkan antara pemasukan serta pengeluarannya. Mahasiswa yang masih belum memiliki pendapatan pribadi harus mampu untuk menyeimbangkan antara kebutuhan dan keinginannya. Dengan keseimbangan keuangan yang baik maka mahasiswa dapat memenuhi kebutuhan hidupnya sehari-hari, keinginannya atau bisa untuk ditabung dan diinvestasikan. Pengelolaan keuangan mengatur agar nantinya uang yang

dikeluarkan memang benar-benar yang dibutuhkan dan dapat menghindari terjadinya pemborosan.

Pengetahuan terkait manajemen keuangan dapat diperoleh dengan berbagai cara seperti mengikuti beberapa pembelajaran mengenai manajemen keuangan sejak dini ataupun memperoleh informasi dari sumber terpercaya mengenai manajemen keuangan dalam kehidupan sehari-hari.<sup>2</sup> Mengingat saat ini kemajuan teknologi yang semakin canggih tidak menutup kemungkinan setiap individu dapat mengakses informasi tentang manajemen keuangan yang baik dengan sangat cepat dan mudah, terutama pada generasi *millennial* selaku pengguna teknologi terbanyak yang ada di Indonesia saat ini. Dengan adanya kemajuan teknologi membuat semua informasi mengenai manajemen keuangan dapat diakses dengan mudah.

Manajemen keuangan pribadi sangat penting dalam kehidupan sehari-hari. Terutama bagi kalangan mahasiswa, saat ini mahasiswa memasuki tahapan usia yang diharuskan dapat mengelola keuangannya secara pribadi. Pada umumnya mahasiswa harus mulai menjalani masa peralihan yang awalnya pengelolaan keuangannya masih diatur oleh orang tuanya menjadi beralih untuk mengelola sendiri keuangan pribadinya. Mahasiswa harus lebih pandai dan memperhatikan pengambilan keputusan dalam menggunakan uangnya.<sup>3</sup>

Dengan adanya kemajuan teknologi yang pesat yang semakin berkembang menyebabkan perubahan di kehidupan masyarakat. Kemudahan

---

<sup>2</sup> Widyawati I, "Faktor-faktor yang mempengaruhi literasi finansial mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis Universitas Brawijaya", *Assets: Jurnal Akuntansi Dan Pendidikan*, 1(1), 89–99, (2012).

<sup>3</sup> Gunawan, dkk., "Pengaruh Pengetahuan Keuangan Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Keuangan", *Jurnal AKTUAL*, 20(1), 1–13, (2020).

dan kecepatan mengakses informasi seperti media sosial dengan berbagai hal positif dan negatif di dalamnya membawa pengaruh kepada para penggunanya. Penggunaan sosial media berlomba-lomba untuk memamerkan gaya hidupnya atau mengikuti *trend* masa kini yang menyebabkan para pengguna lainnya ikut dalam standar kehidupan yang tinggi. Tingginya standar kehidupan membawa dampak buruk bagi masyarakat terutama bagi mahasiswa yang mudah menerima hal baru.

Mahasiswa cenderung sulit mengontrol dirinya dan sering mengalokasikan dananya untuk memenuhi keinginannya daripada kebutuhannya. Perilaku konsumtif yang dilakukan mahasiswa ini secara terus-menerus menyebabkan mahasiswa sulit untuk manajemen keuangan pribadinya. Sebagai mahasiswa yang masih belum memiliki penghasilan sendiri harus bisa memanajemen keuangan pribadi agar bisa membedakan antara kebutuhan saat ini atau hanya keinginan semata. Dimulai dari hal kecil, dalam diri mahasiswa harus bisa mengelola keuangan pribadi agar tidak salah dan merugi ketika nantinya sudah memiliki penghasilan sendiri dalam dunia pekerjaan.

Manajemen keuangan pribadi dapat berjalan dengan lancar dapat didukung dengan adanya kemajuan teknologi, dengan kemajuan teknologi yang semakin pesat membuat para mahasiswa dapat mengakses adanya pertemuan menggunakan sistem yang terhubung dengan internet untuk membahas tentang pengelolaan keuangan. Dengan seiring berjalannya waktu perkembangan teknologi di Indonesia sudah berkembang pesat, pengetahuan tentang manajemen keuangan dapat dengan mudah diakses oleh mahasiswa.

Manajemen keuangan pribadi yang baik harus didukung oleh literasi keuangan yang baik. Literasi keuangan syariah berpengaruh positif kepada pengelolaan keuangan.<sup>4</sup> Dengan adanya manajemen yang tepat dan juga didukung dengan literasi keuangan syariah yang baik maka diharapkan taraf hidup mahasiswa akan semakin meningkat. Hal tersebut berlaku untuk setiap tingkat pendapatan, karena berapapun tingginya tingkat pendapatan tanpa manajemen yang tepat maka keseimbangan *financial* sulit tercapai.

Pengetahuan investasi syariah kini juga menjadi perhatian penting dalam mengelola keuangan, sebagai seorang mahasiswa Program Studi Manajemen Keuangan Syariah yang belum memiliki penghasilan yang tetap harus mampu memilah-milah antara kebutuhan dan tabungan untuk masa depan. Salah satu cara menabung untuk simpanan masa depan yaitu dengan cara melakukan investasi. Mahasiswa saat ini cenderung menghabiskan keuangannya untuk membeli barang-barang di *marketplace*, tanpa sadar uangnya habis hanya untuk keinginan yang tidak penting. Dengan pengetahuan investasi syariah, mahasiswa mampu mengalokasikan sebagian dananya untuk simpanan di masa depan agar tidak terlalu membebankan kedua orang tuanya ketika nanti kehabisan dana ataupun terkena musibah yang di luar kendali manusia.

Selain faktor pengetahuan investasi syariah dan literasi keuangan syariah ada juga faktor gaya hidup yang mampu mempengaruhi manajemen keuangan pribadi. Gaya hidup dapat diimplementasikan lewat kehidupan sehari-hari seseorang, permintaan seseorang, maupun opininya. Gaya hidup juga disebut sebagai sikap personal sebagaimana individu menjalankan

---

<sup>4</sup> Margaretha F, "*Manajemen Keuangan Investasi Dan Sumber Dana Jangka Panjang*", Gramedia Widasarana Indonesia, (2015).

kehidupannya, mengontrol uangnya, dan mengoptimalkan waktu dan peluang yang dimilikinya. Dengan gaya hidup yang tinggi membuat mahasiswa cenderung sulit mengontrol pengeluarannya secara pribadi. Seseorang yang mampu mengambil keputusan dalam pengelolaan keuangannya nantinya tidak akan mengalami kesulitan di masa depan. Berdasarkan hasil pra riset yang dilakukan, peneliti melihat gaya hidup mahasiswa manajemen keuangan syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung terlihat mewah dan *modern*.

Manajemen keuangan pribadi yang baik juga didukung adanya motivasi dari dalam diri sendiri. Motivasi merupakan keinginan untuk mencapai sesuatu. Melakukan pengelolaan keuangan adalah motivasi seorang individu. Motivasi ini didasarkan atas perilaku individu, setiap individu harus mampu untuk memotivasi dirinya dalam melakukan pengelolaan keuangan, yang paling penting terhadap pengeluaran yang nantinya akan dilakukan.<sup>5</sup> Dengan adanya motivasi dari dalam diri mahasiswa untuk mengatur pengeluarannya, maka pengelolaan keuangan pribadi dapat dilakukan dengan mudah.

Kontrol diri merupakan aktivitas yang berfungsi untuk mendorong suatu penghematan serta mampu menekan pembelian yang kurang berguna bagi mahasiswa. Mahasiswa yang memiliki kontrol diri mampu mempertimbangkan terlebih dahulu antara pembelian yang akan dilakukan tersebut merupakan pembelian yang benar-benar dibutuhkan atau hanyalah sebuah keinginan. Dengan adanya kontrol diri membuat mahasiswa mudah untuk mengatur pengeluaran keuangannya saat ini.

---

<sup>5</sup> Eka Rosalina, dkk., "*Mental Budgeting dan Motivasi Terhadap Pengelolaan Keuangan Individu*", *Journal of Applied Accounting and Taxation*, Vol. 6, No. 2, October 2021, 175-182. (2021).

Kontrol diri merupakan hal yang penting bagi para mahasiswa untuk mengambil sebuah keputusan. Ketika mahasiswa memiliki kontrol diri yang baik, maka pengendalian keuangannya pun juga ikut tertata dengan baik sehingga menumbuhkan keinginan untuk menabung, sehingga terhindar dari perilaku konsumtif.<sup>6</sup> Mahasiswa yang cenderung sulit mengontrol dirinya akan sulit juga dalam pengelolaan keuangan pribadinya, karena mudah terpengaruh untuk membeli sesuatu yang tidak dibutuhkan.

Berdasarkan latar belakang tersebut, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul "**Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Pengetahuan Investasi Syariah, Gaya Hidup, Motivasi, dan Kontrol Diri Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa**" (Studi Pada Mahasiswa Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung Angkatan 2020-2022). Keunikan dari penelitian ini adalah pertama terdapat 5 variabel X yaitu literasi keuangan syariah, pengetahuan investasi syariah, gaya hidup, motivasi, dan kontrol diri. Kedua tahun angkatan dan data-data yang digunakan menggunakan data terbaru, dan ketiga di kampus Universitas Islam Negeri Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung baru pertama kali ada penelitian dengan judul berbagai kombinasi dari 5 variabel tersebut.

---

<sup>6</sup> Juniani J., "*Analisis Pengaruh Self Control, Attitude Toward Saving, Financial Literacy, Parental Socialization, dan Peer Influence Terhadap Perilaku Menabung pada Generasi Milenial Kota Batam*", Universitas Internasional Batam, (2020).

## **B. Identifikasi Masalah**

Berdasarkan uraian latar belakang diatas, maka peneliti menentukan masalah-masalah yang dapat diidentifikasi dari variabel-variabel yang akan diuji sebagai berikut:

1. Manajemen keuangan pribadi mahasiswa Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Universitas Islam Negeri Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung masih sangat rendah karena tidak mampu mengelola keuangan secara baik dan memikirkan keuangan masa depan.
2. Pemahaman literasi keuangan syariah masih rendah bagi mahasiswa Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Universitas Islam Negeri Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung padahal berkaitan dengan keuangan sehari-hari.
3. Pengetahuan investasi syariah masih minim di kalangan mahasiswa Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Universitas Islam Negeri Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung.
4. Gaya hidup yang berlebihan sehingga mahasiswa sulit untuk mengelola pengeluaran keuangan dengan baik.
5. Mahasiswa cenderung mengikuti perkembangan zaman sehingga sulit untuk memotivasi dirinya dalam memajemen keuangan pribadinya.
6. Kontrol diri mahasiswa Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Universitas Islam Negeri Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung yang rendah dimana mahasiswa lebih sering menggunakan keuangan untuk keperluan konsumtif yang tinggi mengikuti perkembangan zaman.

### **C. Rumusan Masalah**

1. Apakah pengaruh literasi keuangan syariah, pengetahuan investasi syariah, gaya hidup, motivasi, dan kontrol diri terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa manajemen keuangan syariah?
2. Apakah pengaruh literasi keuangan syariah terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa manajemen keuangan syariah?
3. Apakah pengaruh pengetahuan investasi syariah terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa manajemen keuangan syariah?
4. Apakah pengaruh gaya hidup terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa manajemen keuangan syariah?
5. Apakah pengaruh motivasi terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa manajemen keuangan syariah?
6. Apakah pengaruh kontrol diri terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa manajemen keuangan syariah?

### **D. Tujuan Penelitian**

1. Untuk menguji apakah ada pengaruh literasi keuangan syariah, pengetahuan investasi syariah, gaya hidup, motivasi, dan kontrol diri terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa manajemen keuangan syariah.
2. Untuk menguji apakah ada pengaruh literasi keuangan syariah terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa manajemen keuangan syariah.



3. Untuk menguji apakah ada pengaruh pengetahuan investasi syariah terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa manajemen keuangan syariah.
4. Untuk menguji apakah ada pengaruh gaya hidup terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa manajemen keuangan syariah.
5. Untuk menguji apakah ada pengaruh motivasi terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa manajemen keuangan syariah.
6. Untuk menguji apakah ada pengaruh kontrol diri terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa manajemen keuangan syariah.

#### **E. Kegunaan Penelitian**

Dengan adanya penelitian ini diharapkan agar bisa berguna dan membantu secara teori untuk pengembangan teoritis, dan juga diharapkan bisa berguna dalam bentuk praktis yang berkaitan dengan pemecahan suatu masalah secara aktual. Adapun manfaat penelitian yang diharapkan dengan kasus yang diangkat sebafai berikut:

##### **1. Manfaat Teoritis**

Penelitian ini menguji secara empiris Teori Perilaku Keuangan (*Behavioral Finance Theory*) yang berkaitan dengan manajemen keuangan pribadi mahasiswa yang berkaitan dengan variabel literasi keuangan syariah, pengetahuan investasi syariah, gaya hidup, motivasi, dan kontrol diri pada mahasiswa Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung angkatan 2020-2022.

## 2. Manfaat Praktis

### a. Untuk Lembaga

Pada hasil penelitian ini diharapkan untuk dapat menambah manfaat dan informasi yang dapat digunakan untuk pengembangan langkah-langkah perusahaan dan menetapkan kebijakan-kebijakan perusahaan yang berkaitan literasi keuangan syariah, pengetahuan investasi syariah, gaya hidup, motivasi, dan kontrol diri terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa guna memperbaiki persepsi masyarakat dan khususnya mahasiswa dalam memajemen keuangan pribadinya.

### b. Untuk Akademik

Pada hasil penelitian ini diharapkan dapat berguna sebagai rujukan pustaka, ataupun media informasi mengenai pengetahuan manajemen keuangan pribadi mahasiswa yang khususnya untuk Program Studi Manajemen Keuangan Syariah agar dapat digunakan sebagai referensi bagi mahasiswa yang juga berguna bagi staf dan tenaga pengajar yang lain maupun pihak-pihak yang berkepentingan.

### c. Untuk Penelitian Selanjutnya

Pada hasil penelitian ini diharapkan dapat berguna sebagai rujukan pustaka yang dapat dijadikan sebagai acuan untuk bahan penelitian yang berkaitan dengan manajemen keuangan

pribadi, manajemen keuangan keluarga, dan pengelolaan keuangan lainnya.

## **F. Ruang Lingkup dan Keterbatasan Penelitian**

Untuk menghindari salah tafsiran pada penelitian ini maka perlu adanya ruang lingkup dan keterbatasan yang diambil, yaitu sebagai berikut:

### **1. Ruang Lingkup**

Objek penelitian yang digunakan adalah mahasiswa manajemen keuangan syariah Universitas Islam Negeri Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung untuk mengetahui seberapa besar faktor literasi keuangan syariah, pengetahuan investasi syariah, gaya hidup, motivasi, dan kontrol diri terhadap manajemen keuangan pribadi mahasiswa.

### **2. Keterbatasan Penelitian**

Pada penelitian ini penulis membatasi objek yang diteliti yaitu hanya terbatas pada mahasiswa Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung angkatan 2020-2022. Penulis ini memikirkan pada manajemen keuangan pribadi mahasiswa mengingat banyak faktor yang mempengaruhi maka penelitian ini hanya memilih lima variabel yaitu Literasi Keuangan Syariah, Pengetahuan Investasi Syariah, Gaya Hidup, Motivasi, dan Kontrol Diri.

## G. Penegasan Istilah

### 1. Definisi Konseptual

#### a. Manajemen Keuangan Pribadi

Manajemen keuangan pribadi merupakan proses seorang individu memenuhi kebutuhan hidup melalui kegiatan mengelola sumber keuangan secara tersusun dan sistematis sehingga kebutuhan hidup dapat tercukupi.<sup>7</sup>

#### b. Literasi Keuangan Syariah

Literasi keuangan syariah merupakan suatu keterampilan yang harus dikuasai oleh setiap individu untuk memperbaiki taraf hidupnya dengan upaya pemahaman terhadap perencanaan dan pengalokasian sumber daya keuangan syariah yang tepat dan efisien dan juga kebutuhan dasar bagi setiap orang agar terhindar dari masalah keuangan.<sup>8</sup>

#### c. Pengetahuan Investasi Syariah

Pengetahuan investasi syariah merupakan kumpulan komitmen atau pengetahuan pendanaan yang dibuat pada saat itu dengan tujuan menghasilkan keuntungan di masa depan yang tidak mengandung unsur riba.<sup>9</sup>

---

<sup>7</sup> Gunawan, dkk., "Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Prodi Manajemen Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara", *Jurnal Humaniora: Jurnal Ilmu Sosial, Ekonomi Dan Hukum*, 4(2), 23–35, (2020).

<sup>8</sup> Lusardi, A., Mitchell, dkk., "Financial literacy and financial sophistication in the older population", *Journal of Pension Economics & Finance*, 13(4), 347–366, (2014).

<sup>9</sup> Tandelilin, E., "Portofolio dan Analisis Investasi Teori dan Aplikasi", Kanisius, (2017).

#### d. Gaya Hidup

Gaya hidup adalah pola kehidupan seseorang untuk memahami kekuatan-kekuatan ini kita harus mengukur dimensi utama konsumen aktivitas (pekerjaan, hobi, belanja, olahraga, kegiatan sosial), minat (makanan, mode, keluarga, rekreasi), pendapat (mengenai diri mereka sendiri, masalah-masalah sosial, bisnis, produk).<sup>10</sup>

#### e. Motivasi

Motivasi merupakan proses pemberian dorongan yang dapat menentukan intensitas, arah, dan ketekunan individu dalam usaha mencapai sasaran serta berpengaruh secara langsung terhadap tugas dan psikologi seseorang.<sup>11</sup>

#### f. Kontrol Diri

Kontrol diri merupakan suatu kemampuan yang dimiliki individu mengenai kepekaan dalam membaca situasi diri dan lingkungannya.<sup>12</sup>

## 2. Definisi Operasioanal

Dari penjelasan definisi konseptual di atas maka maksud dari penelitian ini adalah untuk menguji adakah “Literasi Keuangan Syariah, Pengetahuan Investasi Syariah, Gaya Hidup, Motivasi, dan Kontrol Diri Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi Mahasiswa

---

<sup>10</sup> Sunarto, Pemasaran, BPFE Yogyakarta, (2012).

<sup>11</sup> Kusmawati, "Pengaruh Motivasi Terhadap Minat Berinvestasi di Pasar Modal Dengan Pemahaman Investasi dan Usia Sebagai Variabel Moderat", *Jurnal Ekonomi dan Informasi Akuntansi (Jenius)* Vol 1, No2, 104, (2014).

<sup>12</sup> M. Nur Ghufro dan Rini Risnawita S, "*Teori-teori Psikologi*", (Yogyakarta: Ar-ruzz Media, 2010), h.21

(Studi Pada Mahasiswa Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung Angkatan 2020 - 2022)”. Di mana penelitian ini dijalankan untuk mengetahui apakah variabel Literasi Keuangan Syariah, Pengetahuan Investasi Syariah, Gaya Hidup, Motivasi, dan Kontrol Diri berpengaruh terhadap Manajemen Keuangan Pribadi pada Mahasiswa Manajemen Keuangan Syariah Tahun 2020-2022

## **H. Sistematika Skripsi**

Sistematika pada penulisan skripsi ini yaitu berisi tentang isi keseluruhan dari penelitian yang terdiri dari bagian awal, bagian isi, dan juga bagian akhir dari penelitian. Pada bagian awal yaitu seperti halaman sampul depan, halaman judul, dan masih banyak yang lainnya. Untuk menyusun skripsi yang akan disajikan sistematika penulisan yang terdiri dari enam bab adalah sebagai berikut:

### **BAB I PENDAHULUAN**

Terdiri dari latar belakang masalah, identifikasi masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, kegunaan penelitian, ruang lingkup dan keterbatasan penelitian, dan penegasan istilah.

### **BAB II LANDASAN TEORI**

Terdiri dari teori pengertian, penelitian terdahulu, kerangka konseptual, dan juga hipotesis.

### **BAB III METODE PENELITIAN**

Terdiri dari pendekatan dan jenis penelitian, populasi sampling dan sampel penelitian, sumber data variabel dan skala pengukurannya,

teknik pengumpulan data dan instrumen penelitian, dan juga teknik analisis data.

#### BAB IV HASIL PENELITIAN

Merupakan bagian dari hasil dan temuan penelitian.

#### BAB V PEMBAHASAN

Merupakan pembahasan-pembahasan dari hasil penelitian.

#### BAB VI PENUTUP

Merupakan bagian yang menguraikan kesimpulan dan juga saran pada bagian yang paling akhir dari penulisan skripsi ini yaitu terdiri dari daftar pustaka, surat pernyataan keaslian skripsi, lampiran-lampiran, dan juga daftar riwayat hidup.