

**ANALISIS *FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOUR*  
DIPENGARUHI OLEH PENGETAHUAN KEUANGAN,  
TINGKAT PENDIDIKAN, DAN PENDAPATAN  
(Studi Kasus pada UMKM di Kecamatan Kalinyamatan  
Kabupaten Jepara)**



**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat  
Penyelesaian Tugas Akhir  
Program Studi Akuntansi Syariah**

**Oleh:**

**Kiki Rizki Halimatussa'diyah  
(1950510044)**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH  
TAHUN 2023**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan Conge Ngembalrejo Kotak Pos 51 Kudus 59322 Telepon (0291) 438818 Faksimile 441613  
Email : akademik@iainkudus.ac.id; Website : www.iainkudus.ac.id



### PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa Laporan Skripsi saudara :

Nama : KIKI RIZKI HALIMATUSSA'DIYAH  
NIM : 1950510044  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Program Studi : Akuntansi Syariah  
Judul : ANALISIS FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOUR DITINJAU DARI  
PENGETAHUAN KEUANGAN, TINGKAT PENDIDIKAN, DAN PENDAPATAN  
(Studi Kasus pada UMKM di Kecamatan Kalinyamatan Kabupaten Jepara)

benar-benar telah melalui proses pembimbingan dengan pembimbing sejak 28 Februari 2023 sampai dengan 11 Mei 2023 dan disetujui untuk dapat dilanjutkan ke proses munaqosyah.

Kudus, 11 Mei 2023



Hj. Tina Martini, S.E., M.Si.  
NIP. 197703232002122003



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**  
 Alamat: Jalan Conge Ngembalrejo Bae Kotak Pos 51  
 Kudus 59322 Telp. (0291) 432677 Fax. 441613, 438818  
 email: febi@iainkudus.ac.id, febi@iainkudus@gmail.com,  
 website: www.iainkudus.ac.id

**PENGESAHAN MUNAQOSAH**

Yang bertandatangan di bawah ini menyatakan, bahwa skripsi Saudara:

Nama : Kiki Rizki Halimatussa'diyah  
 NIM : 1950510044  
 Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
 Prodi : Akuntansi Syariah  
 Judul : **Analisis *Financial Management Behaviour* Dipengaruhi Oleh Pengetahuan Keuangan, Tingkat Pendidikan, dan Pendapatan (Studi Kasus pada UMKM di Kecamatan Kalinyamatan Kabupaten Jepara)**

Telah diujikan pada 30 Mei 2023 dan dinyatakan **LULUS** dalam Ujian Majelis Munaqosah Skripsi, sehingga dapat dilakukan Yudisium Sarjana.

NAMA	TANGGAL	TANDA TANGAN
<b><u>Dr. Nor Hadi, S.E., M.Si., Akt., CA.</u></b> NIP. 196909032003121001 Ketua/Penguji I	05 / 2023 / 06	
<b><u>Surepno, S.E., M.Si., Ak., CA.</u></b> NIP. 198909192018031001 Penguji II	05 / 2023 / 06	
<b><u>Agung Slamet Sukardi, M.E.</u></b> NIP. 199308082020121011 Sekretaris Sidang	06 / 2023 / 06	
<b><u>Hj. Tina Martini, S.E., M.Si.</u></b> NIP. 197703232002122003 Dosen Pembimbing	06 / 2023 / 06	
<b><u>H. Wahibur Rokhman, S.E., M.Si., Ph.D.</u></b> NIP. 197310282002121002 Dekan FEBI	06 / 2023 / 06	



## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, saya **Kiki Rizki Halimatussa'diyah**, NIM 1950510044 menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini:

1. Seluruhnya adalah karya saya sendiri dan belum pernah diterbitkan dalam bentuk dan untuk keperluan apapun; dan
2. Tidak berisikan material yang pernah ditulis orang lain kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan rujukan dalam penulisan skripsi ini.

Saya bersedia menerima sanksi apabila dikemudian hari ditemukan ketidakbenaran pernyataan saya ini.

Kudus, 11 Mei 2023  
Yang Menyatakan



**Kiki Rizki Halimatussa'diyah**  
**NIM. 1950510044**

## MOTTO

وَأَاتِ ذَا الْقُرْبَىٰ حَقَّهُ وَالْمِسْكِينَ وَابْنَ السَّبِيلِ وَلَا تُبَذِّرْ  
 تَبْذِيرًا ﴿٢٦﴾ إِنَّ الْمُبَذِّرِينَ كَانُوا إِخْوَانَ الشَّيْطَانِ ط وَكَانَ  
 الشَّيْطَانُ لِرَبِّهِ كَفُورًا ﴿٢٧﴾

*“Dan berikanlah kepada keluarga-keluarga yang dekat akan haknya, kepada orang miskin dan orang yang dalam perjalanan dan janganlah kamu menghambur-hamburkan (hartamu) secara boros. Sesungguhnya pemboros-pemboros itu adalah saudara-saudara syaitan dan syaitan itu adalah sangat ingkar kepada Tuhannya.”*  
 (QS. Al Isra: 26-27)

## PERSEMBAHAN

Puji Syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan karunia dan kelancaran dalam menyusun tugas akhir perkuliahan ini. Sholawat serta salam tak lupa juga penulis haturkan kepada junjungan kita Nabi Agung Muhammad SAW. Dengan penuh perjuangan, semangat, kesabaran, serta iringan doa akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan baik dan lancar, yang berjudul “Analisis *Financial Management Behaviour* Ditinjau dari Pengetahuan Keuangan, Tingkat Pendidikan, dan Pendapatan (Studi Kasus pada UMKM di Kecamatan Kalinyamatan Kabupaten Jepara)”. Maka kupersembahkan karya ini kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan anugrah dan kekuatan dalam menjalani kehidupan yang luar biasa ini.
2. Kedua orang tuaku, Bapak Sumarsono dan Ibu Supriyati yang selalu mendoakan, *mensupport*, dan memfasilitasi untuk segala hal yang sedang saya lakukan.
3. Kakakku, yakni Rian Fitroh Arizqi, Zafiatun Alqomah, Erna Rizqiyana dan Ainur Rifqi, yang telah mengarahkan, mendukung, dan memfasilitasi saya dengan penuh.
4. Seluruh keluarga yang mana tidak dapat saya sebutkan satu persatu, yang selalu memberikan dukungan dan doa dalam setiap langkah yang saya jalani.
5. Ibu Hj. Tina Martini, S.E., M.Si., selaku dosen pembimbing, terima kasih atas bimbingan, ajaran, dan juga masukan-masukan yang luar biasa dalam penyusunan skripsi ini.
6. Sahabat-sahabat saya dari masa MTs sampai sekarang Durrotun Nafisah, Ismatu Maula, Zulia Arinda, yang telah menemani dan mau mendengarkan segala keluh kesah saya.
7. Sahabat masa perkuliahan, yakni Nofi, Khotiibah, Anita, Winka, Feby, Arum, Ela, Safitri, Vinka, yang sudah kebersamai mulai dari awal perkuliahan. Terima kasih sudah mau berjalan bersama untuk menyelesaikan perkuliahan ini dan menghiasi masa-masa perkuliahan dengan cerita yang indah.
8. Keluarga Aksya-B Angkatan 2019 , yang menjadi pewarna dalam coretan kisah perkuliahan, semoga kita tetap saling berkomunikasi walaupun sudah jarang bertemu kembali.

9. Serta kepada teman-teman dan seluruh pihak yang terlibat, yang telah banyak membantu baik secara langsung maupun tidak langsung yang tidak saya sebutkan satu persatu.
10. Dan terakhir, *last but no least*, saya berterima kasih kepada diri saya sendiri karena telah menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik, yang telah mampu merawat diri dengan sangat bijaksana baik mental dan fisik. Terima kasih juga telah berjuang dan bertahan dalam kehidupan sampai saat ini.

Semoga apa yang telah saya peroleh selama kuliah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI), Prodi Akuntansi Syariah (Aksya) IAIN Kudus ini bisa bermanfaat bagi semua pembaca teruntuk bagi diri saya sendiri.



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri P dan K  
Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987

No	Arab	Latin	No.	Arab	Latin
1.	ا	Tidak dilambangkan	16.	ط	t}
2.	ب	B	17.	ظ	z}
3.	ت	T	18.	ع	‘
4.	ث	s/	19.	غ	G
5.	ج	J	20.	ف	F
6.	ح	h}	21.	ق	Q
7.	خ	Kh	22.	ك	K
8.	د	D	23.	ل	L
9.	ذ	z/	24.	م	M
10.	ر	R	25.	ن	N
11.	ز	Z	26.	و	W
12.	س	S	27.	ه	H
13.	ش	Sy	28.	ء	‘
14.	ص	s}	29.	ي	Y
15.	ض	d}			



## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrahmanirrahim*

*Alhamdulillah*, segala puji bagi Allah SWT atas segala rahmat, nikmat, taufiq serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Skripsi yang berjudul **“Analisis *Financial Management Behaviour* Ditinjau dari Pengetahuan Keuangan, Tingkat Pendidikan, dan Pendapatan (Studi Kasus pada UMKM di Kecamatan Kalinyamatan Kabupaten Jepara)”** ini disusun guna memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar sarjana Strata I (satu) pada Ilmu Akuntansi Syariah di Institut Agama Islam Negeri Kudus.

Penyusunan skripsi ini peneliti banyak mendapatkan bimbingan dan saran-saran dari berbagai pihak, sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan. Untuk itu peneliti menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof.Dr. H. Abdurrohman Kasdi, Lc.,M.Si., selaku Rektor IAIN Kudus yang telah memberikan izin penelitian sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
2. Bapak H. Wahibur Rokhman, S.E., M.Si., Ph.D., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kudus.
3. Ibu Hj. Tina Martini, S.E., M.Si., selaku dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan bimbingan dan arahan dalam penyusunan skripsi ini.
4. Ibu Hj. Tina Martini, S.E., M.Si., selaku Ka Prodi Akuntansi Syariah yang telah memberikan kemudahan bagi penulis dalam penyusunan skripsi ini.
5. Ibu Anisa Listiani, M.Ag., selaku kepala perpustakaan IAIN Kudus yang telah memberikan izin dan layanan perpustakaan yang diperlukan dalam penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh dosen dan jajaran staf IAIN Kudus, terutama Dosen Akuntansi Syariah yang sudah memberikan ilmunya dalam masa perkuliahan dari awal hingga saat ini.
7. Bapak dan ibuku tercinta, serta kakak-kakak saya, dan semua orang yang sudah kebersamai dalam perjuangan ini.

Pada akhirnya penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan dalam arti sebenarnya, namun penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi penulis dan para pembaca pada umumnya.